

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE privind distribuția de asigurări

CUPRINS

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

Articolul 2. Domeniul de aplicare

Articolul 3. Noțiuni principale

CAPITOLUL II

DISTRIBUITORII DE ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI

Articolul 4. Distribuitori de asigurări și/sau reasigurări

Articolul 5. Înregistrarea

Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance

Articolul 7. Suspendarea și radierea înregistrării agentului de asigurare și agentului bancassurance

Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar

Articolul 9. Radierea agentului auxiliar

Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare

Articolul 11. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Articolul 12. Responsabilitățile brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj

Articolul 14. Suspendarea și radierea din Registru a asistenților în brokeraj

Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar

Articolul 16. Radierea asistentului auxiliar

Articolul 17. Suspendarea și încetarea activității intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări

Articolul 18. Cerințe față de personalul propriu al asigurătorului și/sau reasigurătorului

Articolul 19. Cerințe de formare profesională

Articolul 20. Cerințe organizatorice

Articolul 21. Reclamații și soluționare extrajudiciară a litigiilor

CAPITOLUL III

CERINȚELE DE INFORMARE ȘI NORME DE CONDUITĂ PROFESIONALĂ

Articolul 22. Principii generale

Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări

Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță

Articolul 25. Condiții de transmitere a informației

Articolul 26. Vânzarea combinată

Articolul 27. Cerințe de supraveghere și governanța internă a produsului de asigurare

CAPITOLUL IV

CONDIȚII SUPPLEMENTARE PRIVIND PRODUSELE DE INVESTIȚII BAZATE PE ASIGURĂRI

Articolul 28. Domeniul de aplicare a condițiilor suplimentare

Articolul 29. Conflicte de interese

Articolul 30. Informarea clienților

Articolul 31. Documentul cu informații esențiale pentru produsele de investiții bazate pe asigurări
Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți

CAPITOLUL V

LIBERTATEA DE A PRESTA SERVICII ȘI LIBERATATEA DE STABILIRE

Articolul 33. Prestarea de servicii în state membre de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova

Articolul 34. Încălcarea obligațiilor de către intermediarii de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova în exercitarea libertății de a presta servicii pe teritoriul unui alt stat membru

Articolul 35. Prestarea de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru

Articolul 36. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de a presta servicii de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru

Articolul 37. Exercițarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova

Articolul 38. Stabilirea în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrați într-un alt stat membru

Articolul 39. Împărțirea competențelor între statul membru de origine și statul membru gazdă

Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire

CAPITOLUL VI

DISPOZIȚII PRIVIND COMPETENȚELE ȘI ATRIBUȚIILE COMISIEI NAȚIONALE

Articolul 41. Autoritatea competentă

Articolul 42. Secretul profesional

Articolul 43. Moneda

Articolul 44. Transmiterea informațiilor către EIOPA

Articolul 45. Publicarea normelor care protejează interesul general

Articolul 46. Cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente din statele membre

CAPITOLUL VII

RĂSPUNDERI ȘI SANȚIUNI

Articolul 47. Competențe de supraveghere, control și de sancționare

Articolul 48. Încălcări pasibile aplicării sancțiunilor

Articolul 49. Avertismentul

Articolul 50. Amenda

Articolul 51. Măsuri administrative

Articolul 52. Prescripția răspunderii administrative

Articolul 53. Individualizarea sancțiunilor și a altor măsuri de remediere

Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA

Articolul 55. Raportarea încălcărilor

Articolul 56. Cooperarea cu alte autorități competente

CAPITOLUL VIII

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 57. Dispoziții finale

Articolul 58. Dispoziții tranzitorii

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune Directiva 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (reformare), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 26 din 02.02.2016, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2018/411 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 martie 2018 publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 76 din 19.03.2018, Regulamentul Delegat (UE) 2019/1935 al Comisiei din 13 mai 2019 publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 301 din 22.11.2019, Directiva (UE) 2023/2864 a Parlamentului European și a Consiliului din 13 decembrie 2023 publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 2864 din 20.12.2023, Regulamentul Delegat (UE) 2024/896 al Comisiei din 5 decembrie 2023 publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 896 din 22.03.2024.

CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

(1) Prezenta lege reglementează condițiile și modul de înregistrare și desfășurare a activității de către distribuitorii de asigurări și/sau reasigurări, competențele și atribuțiile autorității de supraveghere, precum și modul de cooperare a acesteia cu alte autorități.

(2) Scopul prezentei legi constă în asigurarea transparenței în activitatea de distribuție a produselor de asigurare și reasigurare, stabilirea cerințelor de organizare și conduită, aplicabile distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări, precum și instituirea mecanismelor necesare pentru protecția intereselor legitime a clienților.

Articolul 2. Domeniul de aplicare

(1) Prezenta Lege se aplică distribuitorilor de asigurări și distribuitorilor de reasigurări, cu excepțiile prevăzute la alin.(2) – (6).

(2) Sunt exceptați de la aplicarea dispozițiilor prezentei legi intermediarii de asigurări auxiliare, care desfășoară activitate de distribuție de asigurări, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) asigurarea este complementară bunului oferit de un furnizor sau serviciului oferit de un prestator, în cazul în care asigurarea respectivă oferă acoperire pentru una dintre următoarele:

a) riscul de defectare, pierdere sau avariere a bunului sau riscul de nefolosire a serviciului oferit de prestatorul respectiv; sau

b) avarierea sau pierderea bagajelor ori alte riscuri legate de o călătorie rezervată prin prestatorul respectiv;

2) valoarea primei pentru produsul de asigurare, calculată pro-rata pe bază anuală, nu depășește echivalentul în lei moldovenești al sumei de 600 EUR;

3) prin derogare de la pct. 2, atunci când asigurarea este complementară unui serviciu prevăzut la pct. 1, iar durata serviciului este mai mică sau egală cu 3 luni, valoarea primei plătite pe persoană nu depășește echivalentul în lei moldovenești al sumei de 200 EUR;

(3) Societățile de asigurare sau intermediarii de asigurări, care desfășoară activitate de distribuție prin intermediari de asigurări auxiliare, exceptați de la aplicarea prezentei legi, conform alin. (2), respectă următoarele cerințe:

1) înainte de încheierea contractului de asigurare, clientului sunt puse la dispoziție următoarele informații:

a) denumirea/numele și adresa asigurătorului sau intermediarului de asigurări respectiv;

b) informații despre procedurile prevăzute la art. 21, care permit clientului să depună reclamații;

c) documentul de informare standardizat prevăzut la art. 24 alin. (11);

2) instituie politici și proceduri interne pentru respectarea:

a) prevederilor art. 22 și art. 26;

b) cerințelor și nevoilor clienților, înainte de propunerea unui contract de asigurare;

c) documentul de informare privind produsul de asigurare menționat la art. 24 alin. (11) – (15).

(4) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara statelor membre.

(5) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara Republicii Moldova.

(6) Prezenta lege nu reglementează activitățile de distribuție de asigurări sau de distribuție de reasigurări desfășurate în state terțe.

(7) Prezenta lege nu afectează dreptul intern referitor la activitatea de distribuție, desfășurată de societățile de asigurare sau de intermediarii de asigurări, stabiliți într-un stat terț și care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova în baza principiului libertății de a presta servicii, cu condiția garantării unui tratament egal pentru toate persoanele, care desfășoară sau care sunt autorizate să desfășoare activități de distribuție pe piața respectivă.

Articolul 3. Noțiuni principale

(1) În sensul prezentei legi, noțiunile utilizate au următoarele semnificații

agent de asigurare – persoană fizică, care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, înregistrată în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, împuternicită, în baza unui contract de mandat încheiat cu un asigurător și/sau reasigurător, să desfășoare o activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul de a încheia, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții;

agent auxiliar – persoană fizică, care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediar de asigurări auxiliare, împuternicită, în baza unui contract de mandat încheiat cu un asigurător și/sau reasigurător, să desfășoare activități de distribuție de asigurări în mod auxiliar, cu dreptul de a încheia, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții;

agent bancassurance – bancă și/sau sucursală a băncii dintr-un stat terț care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebanară, prestator de servicii de plată nebanară sau emitent de monedă electronică, înregistrată în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, împuternicită, în baza unui contract de mandat încheiat cu o societate de asigurare, să desfășoare activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul de a încheia, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, și nu pot avea altă calitate pe piața asigurărilor;

asigurător – societate de asigurare, care deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare.

asistent auxiliar – persoană fizică care practică activitate de întreprinzător, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor de asigurări auxiliare, împuternicită, în baza unui contract de mandat încheiat cu un broker de asigurare și/sau reasigurare, să desfășoare activități de distribuție de asigurări, în mod auxiliar, cu dreptul de a încheia, în numele brokerului de asigurare și/sau reasigurare, contracte de asigurare cu terții;

asistent în brokeraj – persoană fizică care practică activitate de întreprinzător, sau o persoană juridică, înregistrată în Registrul asistenților în brokeraj, împuternicit în baza unui contract de mandat încheiat cu brokerul de asigurare și/sau reasigurare, să desfășoare activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul de a încheia, în numele brokerului de asigurare și/sau reasigurare, contracte de asigurare cu terții;

autoritatea de supraveghere – Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională);

beneficiar al asigurării – persoană fizică sau juridică, îndreptățită în temeiul contractului de asigurare sau al legii, să primească despăgubirea și/sau indemnizația de asigurare ori alte prestații prevăzute în contractul de asigurare;

broker de asigurare și/sau de reasigurare – persoană juridică, înregistrată în Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare, care desfășoară activitate de distribuție de asigurări sau de distribuție de reasigurări, inclusiv negociază pentru clienții săi, ori potențialii clienți, încheierea de contracte de asigurare și/sau de reasigurare, prestează servicii de consultanță și evaluare a riscurilor și acordă asistență pe durata derulării contractelor de asigurare sau de reasigurare sau în legătură cu regularizarea daunelor în baza unui contract de mandat încheiat cu un asigurător și/sau reasigurător, după caz;

consultanță – furnizarea unei recomandări personalizate unui client sau potențial client, la cererea acestuia sau la inițiativa distribuitorului de asigurări, în legătură cu unul sau mai multe contracte de asigurare;

consumator – persoană fizică, astfel cum este definită de Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor;

client – persoană fizică sau persoană juridică, care intenționează să încheie direct sau indirect, sau a încheiat deja un contract de asigurare cu un asigurător sau un beneficiar al asigurării;

creator de produse de asigurare sau producător – un asigurător sau un broker de asigurare care elaborează un produs de asigurare;

distribuitor de asigurări – intermediar de asigurări, intermediar de asigurări auxiliare sau asigurător, care practică activitate de distribuție de asigurări;

distribuitor de reasigurări – intermediar de reasigurări sau reasigurător, care practică activitate de distribuție de reasigurări;

distribuție de asigurări – activitatea care constă în consultanță cu privire la contracte de asigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni premergătoare în vederea încheierii unor astfel de contracte, în încheierea unor astfel de contracte sau în asistență pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubiri, inclusiv furnizarea de informații privind unul sau mai multe contracte de asigurare, în conformitate cu criteriile selectate de clienți, pe o pagină web sau prin alte mijloace de comunicare și alcătuirea unui clasament al produselor de asigurare, inclusiv comparații de preț și de produse, sau o reducere la o primă, în cazul în care clientul are posibilitatea de a încheia în mod direct sau indirect un contract de asigurare prin utilizarea unei pagini web sau a altor mijloace de comunicare;

distribuție de reasigurări – activitatea care constă în consultanță cu privire la contracte de reasigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni premergătoare în vederea încheierii unor astfel de contracte, în încheierea unor astfel de contracte sau în asistență pentru gestionarea sau derularea unor astfel de contracte, în special în cazul unei solicitări de despăgubire, inclusiv în cazul în care sunt desfășurate de un reasigurător fără intervenția unui intermediar de reasigurări;

firmă de investiții – societate de investiții în sensul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;

intermediar de asigurări – persoană fizică sau juridică, alta decât un asigurător și/sau reasigurător ori personalul propriu al acesteia, sau alta decât un intermediar de asigurări auxiliare, care desfășoară activitate de intermediere în asigurări în schimbul unei remunerații și care are calitatea de broker de asigurare, asistent în brokeraj, agent de asigurare sau agent bancassurance;

intermediar de asigurări auxiliare – persoană fizică, care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, alta decât o bancă, organizație de creditare nebancară, asociație de economii și împrumut sau prestatori de servicii de plată nebancari, emitenții de monedă electronică, sau o firmă de investiții, care inițiază sau desfășoară, în schimbul unei remunerații, activități de distribuție de asigurări în mod auxiliar, cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

a) să nu desfășoare activitatea de distribuție de asigurări ca activitate economică principală;

b) să distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare unui bun sau serviciu, pe care acestea îl comercializează;

c) produsele de asigurare în cauză exclud riscurile din asigurările de viață și de răspundere civilă, cu excepția cazului în care acoperirea unor astfel de riscuri este complementară bunului sau serviciului oferit ca parte a activității sale economice principale;

intermediar de reasigurări – persoană juridică, alta decât un reasigurător sau personalul propriu al acesteia care inițiază sau desfășoară activitate de distribuție de reasigurări, în schimbul unei remunerații;

legături strânse – situație în care două sau mai multe persoane, fizice sau juridice, sunt legate prin control sau participație sau o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt permanent legate de una și aceeași persoană printr-o relație de control

loc principal de desfășurare a activității – domiciliul sau sediu, după caz, de unde este condusă activitatea principală;

piață țintă – categoriile de clienți pentru care producătorul elaborează produsul de asigurare;

produs de asigurare – produs oferit în baza contractului de asigurare, care are ca scop acoperirea unuia sau mai multor riscuri, inclusiv din clase diferite de asigurare, în schimbul unei prime de asigurare;

produs de investiții bazat pe asigurări (IBIP) – un produs de asigurare, care oferă o valoare la scadență sau o valoare de răscumpărare, care este expusă, parțial sau integral, direct sau indirect, fluctuațiilor pieței și care exclude:

a) produsele de asigurare generală, incluse în clasele de asigurare prevăzute în anexa la Legea privind activitatea de asigurare sau reasigurare;

b) contractele de asigurare de viață, în cadrul cărora beneficiile menționate se plătesc numai după deces sau în caz de incapacitate cauzată de vătămare, boală sau dizabilitate;

c) produsele de pensii care intră sub incidența Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative;

reasigurător – societate de reasigurare, care deține licență pentru desfășurarea activității de reasigurare.

remunerație – comision, onorariu, cost sau alt tip de plată, inclusiv beneficiile economice de orice natură sau alt avantaj ori stimulent financiar sau nefinanciar, oferit sau acordat pentru activitățile de distribuție de asigurări;

„riscuri majore” înseamnă:

a) riscurile clasificate în clasele 4, 5, 6, 7, 11 și 12 din Secțiunea B a anexei la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;

b) riscurile clasificate în clasele 14 și 15 din Secțiunea B a anexei la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, în cazul în care asiguratul desfășoară din punct de vedere profesional o activitate industrială, comercială sau de liber profesionist, iar riscul se referă la această activitate;

c) riscurile clasificate în clasele 3, 8, 9, 10, 13 și 16 din Secțiunea B a anexei la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, în măsura în care asiguratul depășește cel puțin două dintre următoarele limite: un bilanț total în suma echivalentului în lei moldovenești al 6 200 000 euro, o cifră de afaceri netă în suma echivalentului în lei moldovenești al 13 600 000 euro, așa cum este definită în Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 sau un număr mediu de 250 de angajați în cursul exercițiului financiar.

În cazul în care asiguratul face parte dintr-un grup, care întocmește situații financiare consolidate în conformitate cu legislația aplicabilă, limitele se consideră pe baza situațiilor financiare consolidate;

d) riscurile clasificate în clasele 3, 8, 9, 10, 13 și 16 din Secțiunea B a anexei la Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, asigurate de către asociațiile profesionale, asigurătorii cu capital mixt și asociațiile temporare;

stat membru de origine – oricare din următoarele:

a) statul membru al Uniunii Europene sau din cadrul Spațiului Economic European, în care se află domiciliul intermediarului de asigurări persoană fizică;

b) statul membru al Uniunii Europene sau din cadrul Spațiului Economic European, în care se află sediul intermediarului de asigurări persoană juridică sau statul membru în care se află sediul central al acestuia în cazul în care nu are sediu în conformitate cu dreptul intern aplicabil;

stat membru gazdă – statul membru al Uniunii Europene sau din cadrul Spațiului Economic European, altul decât statul membru de origine, în care un intermediar de asigurări deține o sucursală sau în care prestează servicii;

strategie de distribuție – strategie, care abordează felul în care sunt distribuite produsele de asigurare clienților, în special când produsul ar trebui vândut numai atunci când se recomandă acest lucru;

sucursală – subdiviziune separată a unui intermediar de asigurări, care se află pe teritoriul unui alt stat membru decât statul membru de origine;

(2) În sensul alin. (1), următoarele activități nu sunt considerate ca activități de distribuție:

1) furnizarea ocazională a informațiilor în contextul unei alte activități economice în care:

a) profesionistul nu întreprinde alte acțiuni pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare;

b) scopul activității respective nu este acordarea de asistență unui client în vederea încheierii sau executării unui contract de asigurare sau reasigurare;

2) gestionarea cererilor de despăgubire ale unei societăți de reasigurare cu titlu profesional și evaluarea daunelor și expertiza de evaluare a solicitărilor de despăgubiri;

3) simpla furnizare de date și informații privind potențialii contractanți și/sau asigurați către intermediari de asigurări și/sau reasigurări sau societăți de asigurare și/sau reasigurare, dacă furnizorul nu întreprinde acțiuni suplimentare pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare;

4) simpla furnizare de informații despre produse de asigurare sau reasigurare, despre intermediari de asigurare și/sau reasigurare sau societăți de asigurare și/sau reasigurare, unor potențiali contractanți și/sau asigurați, dacă furnizorul nu întreprinde acțiuni suplimentare pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare.

CAPITOLUL II DISTRIBUITORII DE ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI

Articolul 4. Distribuitori de asigurări și/sau reasigurări

(1) Distribuția de asigurări se desfășoară de către:

1) distribuitorii de asigurări care acționează în numele asiguratorului în cadrul distribuției de asigurări:

- a) asigurator;
- b) agent de asigurare;
- c) agent bancasurace;
- d) agent auxiliar.

2) distribuitorii de asigurări care reprezintă interesele clienților, în cadrul distribuției de asigurări:

- a) broker de asigurare;
- b) asistent în brokeraj;
- c) asistent auxiliari.

(2) Distribuția de reasigurări se efectuează de către:

- a) reasigurator;
- b) asigurator mixt;
- c) broker de reasigurare.

(3) Pe lângă persoanele prevăzute la alin. (1) și (2), distribuție de asigurări și distribuție de reasigurări poate fi efectuată de către distribuitorii de asigurări și distribuitorii de reasigurări din alte state membre, în condițiile prevăzute la capitolul V.

(4) Asiguratorii și/sau reasiguratorii, precum și intermediarii de asigurări și/sau de reasigurări, pot desfășura distribuția de asigurări și de reasigurări numai prin intermediari de asigurări sau prin intermediari de asigurări auxiliare, înregistrați în registrele prevăzute la art. 5, precum și prin personalul propriu, în condițiile prezentei legi.

Articolul 5. Înregistrarea

(1) Comisia Națională instituie un sistem de înregistrare online, ușor accesibil, care permite depunerea online a cererii de înregistrare.

(2) Comisia Națională creează un punct unic de informare care întrunește următoarele cerințe:

- a) permite un acces ușor și rapid la informații;
- b) este compilat și actualizat electronic;

c) prezintă datele de identificare ale Comisie Naționale.

(3) Comisia Națională administrează registrele intermediarilor de asigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare, care au dreptul să desfășoare activități de distribuție de asigurări sau de distribuție de reasigurări pe teritoriul Republicii Moldova, după cum urmează:

- a) Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance;
- b) Registrul agenților auxiliari;
- c) Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare;
- d) Registrul asistenților în brokeraj;
- e) Registrul asistenților auxiliari.

(4) Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance include următoarele informații:

- a) numărul de ordine al înscrierii;
- b) denumirea sau numele, prenumele, după caz;
- c) numărul de identificare de stat;
- d) sediul sau domiciliul, după caz;
- e) datele de contact (adresa de e-mail, numere de telefon)
- f) adresele de desfășurare a activității;
- g) organul executiv (numele, prenumele);
- h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele;
- i) asigurătorul în al cărui nume acționează;
- j) statul membru sau statele membre, în care agentul de asigurare sau agentul bancassurance își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile prevăzute la capitolul V;

k) note cu privire la modificările operate în datele agenților de asigurare și agenților bancassurance, care va include, cel puțin, data actualizării;

l) data suspendării sau radierii.

(5) Registrul agenților auxiliari include următoarele informații:

- a) numărul de ordine al înscrierii;
- b) denumirea sau numele, prenumele, după caz;
- c) numărul de identificare de stat;
- d) sediul sau domiciliul, după caz;
- e) datele de contact (adresa de e-mail, numere de telefon);
- f) adresele de desfășurare a activității, după caz;
- g) organul executiv (numele, prenumele);
- h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);
- i) asigurătorul în al cărui nume acționează;
- j) statul membru sau statele membre în care agentul auxiliar își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile prevăzute la capitolul V ;
- k) note cu privire la modificările operate în datele agentului auxiliar, care va include cel puțin data actualizării;
- l) data radierii.

(6) Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare include următoarele informații:

- a) numărul de ordine al înscrierii;
- b) denumirea;
- c) numărul de identificare de stat;
- d) sediul;
- e) datele de contact (adresa de e-mail, numere de telefon);
- f) adresele de desfășurare a activității;
- g) seria, numărul și data acordării licenței. Informația privind reperfectarea licenței, eliberarea duplicatelor de pe acestea;
- h) organul executiv (numele, prenumele);
- i) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);
- j) statul membru sau statele membre, în care brokerul de asigurare și/sau reasigurare își desfășoară activitatea, în conformitate cu dispozițiile privind libertatea de stabilire sau libertatea de a presta servicii;
- k) note cu privire la modificările operate în datele brokerului de asigurare și/sau reasigurare, care va include, cel puțin, data actualizării;
- l) data suspendării sau radierii.

(7) Registrul asistenților în brokeraj include următoarele informații:

- a) numărul de ordine al înscrierii;
- b) denumirea sau numele, prenumele după caz;
- c) numărul de identificare de stat;
- d) sediul sau domiciliul, după caz;
- e) datele de contact (adresa de e-mail, numere de telefon)
- f) adresele de desfășurare a activității;
- g) organul executiv (numele prenumele);
- h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);
- i) brokerul de asigurare în al cărui nume acționează;
- j) statul sau statele membre în care asistentul în brokeraj își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile privind libertatea de stabilire sau libertatea de a presta servicii;
- k) note cu privire la modificările operate în datele asistentului în brokeraj, care va include cel puțin data actualizării;
- l) data suspendării sau radierii.

(8) Registrul asistenților auxiliari include următoarele informații:

- a) numărul de ordine al înscrierii;
- b) denumirea sau numele, prenumele după caz;
- c) numărul de identificare de stat;
- d) sediul sau domiciliul, după caz;
- e) datele de contact (adresa de e-mail, numere de telefon);
- f) adresele de desfășurare a activității;
- g) organul executiv (numele, prenumele);
- h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);

i) brokerul de asigurare în al cărui nume acționează;

j) statul membru sau statele membre în care intermediarii de asigurări își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile privind libertatea de stabilire sau libertatea de a presta servicii

j) note cu privire la modificările operate în datele asistenților auxiliari, care va include cel puțin data actualizării.

k) data radierii.

(9) Intermediarul de asigurări și/sau de reasigurări notifică Comisia Națională asupra modificărilor sau încetarea condițiilor, în baza cărora a fost înregistrat în registrul corespunzător, în termen de până la 5 zile lucrătoare de la data survenirii acestora.

(10) Asigurătorul administrează Registrul agenților auxiliari, propriu. Registrul agenților auxiliari se notifică Comisiei Naționale, în format electronic, la data înregistrării agentului auxiliar sau la data operării modificărilor în acest registru.

(11) Asigurătorul se asigură că agentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1).

(12) Brokerul de asigurare administrează Registrul asistenților auxiliari proprii. Registrul asistenților auxiliari se notifică Comisiei Naționale, în format electronic, la data înregistrării asistentului auxiliar, sau la data operării modificărilor în acest registru.

(13) Brokerul de asigurare se asigură că asistentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1).

(14) Dreptul de desfășurare a activității de distribuție de către intermediarul de asigurări și/sau reasigurări este valabil din momentul înregistrării acestora de către Comisia Națională în registrele corespunzătoare. Înregistrarea se realizează:

a) în cazul brokerului de asigurare și/sau de reasigurare - urmare a acordării licenței;

b) în cazul agentului de asigurare, agentului bancassurance, asistentul în brokeraj – urmare a adoptării deciziei de către Comisia Națională privind înscrierea în registrele corespunzătoare;

(15) Dreptul de desfășurare a activității de distribuție de către intermediarul de asigurări auxiliare este valabil din ziua expedierii notificării către Comisia Națională privind înregistrarea în registrele corespunzătoare de către asigurător sau de către brokerul de asigurare.

(16) Comisia Națională decide asupra înregistrării în registrul corespunzător conform alin. (14), sub rezerva îndeplinirii condițiilor de înregistrare prevăzute de prezenta lege, în termen de 3 luni de la data depunerii unei cereri complete, iar solicitantul este informat în 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei.

(17) Comisia Națională revizuieste sau dispune revizuirea periodică a valabilității înregistrărilor din registrele intermediarilor de asigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare.

(18) Comisia Națională refuză înregistrarea menționată în alin. (16), în cazul în care exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere este împiedicată de acte

normative sau acte administrative ale unei țări terțe aplicabile uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care intermediarul de asigurări are legături strânse ori de anumite dificultăți legate de aplicarea respectivelor acte cu putere de lege și acte administrative.

(19) Asigurătorul și/sau reasigurătorul și personalul propriu al acesteia nu au obligația de a se înregistra în temeiul prezentei legi.

Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance

(1) Agentul de asigurare, persoană fizică, trebuie să întrunească următoarele condiții:

1) nu a fost persoană cu funcții de conducere în cadrul unui distribuitor de asigurări și/sau reasigurări declarat insolubil în ultimii 10 ani, sau care se află în procedură de insolabilitate;

2) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza;

3) nu este inclus în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu are antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;

5) prezintă către Comisia Națională, următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat a persoanelor care au legături strânse cu agentul de asigurare;

b) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că legăturile strânse prevăzute la lit. a) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a competențelor sale de supraveghere.

6) prezintă informații privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere;

7) intermediază aceleași clase de asigurări doar pentru un asigurător.

(2) Agentul de asigurare, persoană juridică, întrunește următoarele condiții:

1) are ca obiect de activitate exclusiv distribuția de asigurări;

2) cuprinde în denumire sintagma „agent de asigurare”;

3) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza.

4) prezintă către Comisia Națională, următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat a acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat a persoanelor care au legături strânse cu agentul de asigurare;

c) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că participațiile prevăzute la lit. a) și legăturile strânse prevăzute la lit. b) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

5) acționarii sau asociații acestuia cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui distribuitor de asigurări și/sau reasigurări declarat insolubil în ultimii 10 ani sau care se află în procedură de insolabilitate;

6) entitatea, acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și membrii organului executiv și personalul implicat în activitatea de distribuție nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

7) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

8) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;

9) agentul de asigurare intermediază aceleași clase de asigurări doar pentru un asigurător;

10) înființează și ține registrul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

11) prezintă informații privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(3) Acționarii sau asociații, organul executiv și personalul propriu implicat direct în activitatea de distribuție de asigurări al agentului de asigurare nu pot deține concomitent funcții, cote părți sau acțiuni în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare.

(4) Agentul bancassurance întrunește următoarele condiții:

1) este o bancă și/sau o sucursală a băncii dintr-un stat terț care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, o asociație de economii și împrumut, o organizație de creditare nebancaară, un prestator de servicii de plată nebancaare sau emitent de monedă electronică;

2) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare

globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza.

3) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu agentul bancassurance;

c) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că participațiile prevăzute la lit. a) și legăturile strânse prevăzute la lit. b) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

4) nu a fost declarat anterior insolubil sau nu face obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data depunerii cererii de înregistrare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance;

5) entitatea, acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, membrii organului executiv, persoana responsabilă de sectorul bancassurance și personalul implicat în activitatea de distribuție de asigurări nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

6) persoana responsabilă de sectorul bancassurance corespunde cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;

8) înființează și ține registrul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

9) prezintă informații privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(5) Dacă un client are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui agent de asigurare sau al unui agent bancassurance, asiguratorul, în al cărui nume acționează agentul de asigurare sau agentul bancassurance, este responsabil față de client pentru toate actele sau omisiunile agentului.

(6) Cerințele privind reputația, experiența, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de membrii organului executiv, persoană responsabilă de sectorul bancassurance, personalul implicat în activitatea de distribuție de asigurări, precum și cerințe de dezvăluire a informațiilor în raport cu acționarii sau asociații ce dețin o participație de peste 10%, cu persoanele ce au legături strânse cu intermediarul de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(7) Procedura și modul de înregistrare a agenților de asigurare și agenților bancassurance în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, categoriile de informații aferente acestora, precum și cerințele față de registrul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(8) Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională sunt stabilite de Comisia Națională.

(9) Taxa pentru examinarea solicitării de înregistrare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance se stabilește prin actele normative ale Comisiei Naționale și se varsă la bugetul acesteia.

(10) În cazul refuzului de înregistra în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, taxa pentru examinarea cererii nu se restituie.

Articolul 7. Suspendarea și radierea înregistrării agentului de asigurare și agentului bancassurance

(1) Se suspendă înregistrarea agentului de asigurare și agentului bancassurance din Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:

- a) solicită în scris acest lucru;
- b) netransferarea către asigurator, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare colectate în numele acestuia;
- c) neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către Comisia Națională;
- d) neprezentarea informațiilor privind activitatea sa pentru două perioade de raportare consecutive;
- e) persoanele din organul executiv nu corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională și de experiență pentru această funcție.

(2) Agentul de asigurare și agentul bancassurance sunt radiați din Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance dacă:

- a) solicită în scris acest lucru;
- b) încalcă cerințele prevăzute la art. 6 alin. (1) – (4) , precum și nu a înlăturat încălcările în termenul prescris de Comisia Națională;
- c) neprezentarea informațiilor privind activitatea sa pentru 3 perioade de raportare consecutive, solicitate de Comisia Națională;
- d) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către agentul de asigurare sau bancassurance Comisiei Naționale în cadrul procedurii de înregistrare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance;
- e) nerespectarea a două decizii obligatorii pentru executare privind lichidarea acelorași încălcări;
- g) în cazul neînlăturării, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au condus la suspendarea înregistrării în Registrul agenților de asigurare sau agenților bancassurance;
- h) în baza deciziei unei instanțe de judecată;

(3) Comisia Națională informează Autoritatea din statul membru gazdă în legătură cu radierea din Registrul agenților de asigurare sau agenților bancassurance, care au fost înregistrați conform prevederilor capitolului V, în termen de 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei de radiere din registrul corespunzător.

Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar

(1) Agentul auxiliar întrunește următoarele condiții:

1) persoana fizică sau persoana juridică în cauză distribuie doar produse de asigurare, care sunt complementare unui bun sau serviciu;

2) nu desfășoară ca activitate profesională principală distribuția de asigurări;

3) produsele de asigurare în cauză nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului, pe care agentul auxiliar îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;

4) prezintă către Comisia Națională următoarele categorii de informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat al persoanelor, care au legături strânse cu agentul auxiliar ;

c) informații și, după caz, documente justificative, din care să rezulte că participațiile prevăzute la lit. a) și legăturile strânse prevăzute la lit. b) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

5) entitatea, acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și membrii organului executiv și persoana responsabilă de distribuție a asigurărilor, nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

6) membrii organului executiv sau persoana responsabilă de distribuție a asigurărilor corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială, cerințelor de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;

8) înființează și ține registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

9) deține un contract de mandat doar cu un asigurător și pentru a desfășura exclusiv activități de distribuție de asigurări;

10) calitatea de agent auxiliar nu este compatibilă cu cea de acționar sau asociat al asigurătorilor și/sau reasigurătorilor, al intermediarilor de asigurări și/sau în reasigurări, precum și cu personalul propriu al acestora;

(2) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui agent auxiliar, asiguratorul, în al cărui nume acționează agentul auxiliar, este responsabil față de client pentru toate actele sau omisiunile agentului auxiliar.

(3) Agentul auxiliar nu are dreptul să încheie contracte de asigurare în numele reprezentatului cu sine însuși, nici în nume propriu.

(4) Cerințele privind reputația, experiența, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de persoana responsabilă de distribuția de asigurări, personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări, precum și cerințe de dezvăluire a informațiilor în raport cu acționarii sau asociații ce dețin o participației de peste 10%, cu persoanele ce au legături strânse cu agentul auxiliar se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.

(5) Procedura și modul de înregistrare a agenților auxiliari, categoriile de informații aferente acestora, precum și cerințele față de registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

Articolul 9. Radierea agentului auxiliar

(1) Asiguratorul radiază agentul auxiliar, dacă:

a) solicită în scris acest lucru;

b) nu transferă către asigurator, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, primele de asigurare colectate în numele acestuia;

c) agentul auxiliar încetează să mai îndeplinească cerințele prevăzute la art. 8 alin.

(1).

(2) Asiguratorul informează în timp de 2 zile lucrătoare Comisia Națională despre radierea agentului auxiliar.

(3) Comisia Națională, va informa Autoritatea din statul membru gazdă în legătură cu radierea din registru al agentului auxiliar care a fost înregistrat în registru în temeiul libertății de a presta servicii și libertatea de stabilire, în termen de 10 zile lucrătoare din data recepționării deciziei societății de asigurare de radiere din registrul corespunzător.

Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare

(1) Licența pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare se acordă pe un termen nelimitat.

(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare întrunește următoarele condiții:

1) este o persoană juridică organizată sub formă de societate pe acțiuni ori societate cu răspundere limitată.

2) dispune de un capital social, vărsat în formă bănească, dar nu poate fi mai mică de 23 480 EUR, menținut în bunuri imobile sau în contul bancar a cărui pondere nu trebuie să fie mai mică de 50% din valoarea capitalului social;

3) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare

globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza.

4) prezintă către Comisia Națională, următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, al acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, al persoanelor care au legături strânse cu intermediarul de asigurări;

c) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că participațiile, prevăzute la lit. a) și legăturile strânse prevăzute la lit. b), nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

5) entitatea, acționarii sau asociații, ce dețin o participație de peste 10%, membrii organului executiv și personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

6) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;

8) nu a fost declarat anterior insolubil și nu face obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării licenței;

9) acționarii sau asociații acestuia cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui distribuitor de asigurări și/sau reasigurări declarat insolubil în ultimii 10 ani sau care se află în procedură de insolabilitate;

10) ține Registrul asistenților în brokeraj, ale cărui regim, formă și conținut este stabilit prin actele normative ale Comisiei Naționale;

11) ține Registrul personalului propriu, care are drept atribuție principală distribuția de asigurări și/sau reasigurări;

12) prezintă informații privind activitatea sa, în modul stabilit prin actele normative ale Comisiei Naționale;

13) dispune de propria pagină web oficială.

(3) Activitatea principală a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare reprezintă activitatea de distribuție de asigurări și/sau reasigurări. Suplimentar, pot fi desfășurate următoarele activități:

1) distribuție de:

a) produse de pensii facultative;

b) produse în calitate de intermediar de credite;

2) organizare de cursuri de formare profesională;
3) închirierea de bunuri imobiliare proprii;
4) acordare în caz de producere a riscului asigurat a asistenței beneficiarului asigurării, care constă în organizarea prestării serviciilor tehnice, medicale și alte servicii postvânzare, precum constatarea sau instrumentarea daunelor.

5) Activitățile menționate se realizează ulterior notificării Comisiei Naționale, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități.

(4) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare își desfășoară activitatea doar prin personalul propriu, asistenții în brokeraj sau asistenții auxiliari.

(5) Personalul propriu al brokerului de asigurare și/sau de reasigurare nu poate ocupa concomitent funcții în cadrul altor distribuitori de asigurări și sau reasigurări.

(6) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui asistent în brokeraj sau asistent auxiliar, brokerul de asigurare și/sau reasigurare în al cărui nume acționează asistentul în brokeraj sau asistentul auxiliar este responsabil față de client pentru toate actele sau omisiunile asistentului în brokeraj sau asistentului auxiliar.

(7) Denumirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare trebuie să conțină una dintre sintagmele: „broker de asigurare”, „broker de asigurare și/sau reasigurare” sau „broker de reasigurare”, după caz.

(8) Nu se admite folosirea în denumirea brokerului de asigurare și/sau de reasigurare a însemnelor identice ori asemănătoare celor din denumirile brokerilor înființați anterior, dacă denumirea primului poate fi confundată cu aceste denumiri.

(9) Cerințele privind reputația, experiența, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de membrii organului executiv, personalul propriu implicat în activitatea de distribuție, precum și cerințe de dezvăluire a informațiilor în raport cu acționarii sau asociații ce dețin o participație de peste 10%, cu persoanele ce au legături strânse cu intermediarul de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale .

(10) Procedura și modul de licențiere a brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, categoriile de informații aferente acestora, precum și cerințele față de Registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(11) Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională sunt stabilite de Comisia Națională.

(12) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări în calitate de broker de asigurare și/sau de reasigurare se stabilește prin actele normative ale Comisiei Naționale și se varsă la bugetul acesteia.

(13) În cazul refuzului de acordare a licenței, taxa pentru eliberarea licenței nu se restituie.

Articolul 11. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

(1) Comisia Națională suspendă licența brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:

- a) se solicită în scris acest lucru;
- b) neachitarea plăților regulatorii către Comisia Națională;
- c) netransferarea sau transferarea incompletă către asigurător sau reasigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia, la sesizarea asigurătorului și/sau reasigurătorului;
- d) neprezentarea rapoartelor pentru 2 perioade de raportare consecutive, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Comisiei Naționale;
- e) prestarea activității prin asistenți în brocheraj și/sau asistenți auxiliari, care nu corespund cerințelor prezentei legi;
- f) nedeținerea limitei nivelului de capital social conform cerințelor prevăzute în art. 10 alin. (2), pct. 2);
- g) nedeținerea contractului de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare, potrivit cerințelor stabilite de Comisia Națională.
- h) prestarea serviciilor de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări prin personal propriu, care nu corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă.

(2) Comisia Națională adoptă decizia de încetare a suspendării licenței în baza cererii depuse de brokerul de asigurare și/sau de reasigurare și/sau a documentelor justificative, care confirmă înlăturarea circumstanțelor, ce au servit drept temei pentru suspendarea licenței.

(3) Comisia Națională retrage licența brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:

- a) la solicitarea acestuia;
- b) hotărârea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare;
- c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare Comisiei Naționale la momentul depunerii cererii de obținere a licenței dacă se stabilește că, în cazul cunoașterii situației reale, licența nu ar fi fost acordată;
- d) neachitarea amenzii aplicate de Comisia Națională și/sau neîndeplinirea unei somații;
- e) neînlăturarea, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au determinat suspendarea licenței;
- f) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art. 10 alin. (2) - (9);
- g) brokerul de asigurare și/sau de reasigurare nu a început să activeze timp de peste un an de la data eliberării licenței ori nu mai activează mai mult de 12 luni consecutive;
- h) instanța de judecată a emis o hotărâre de inițiere a procesului de insolvență sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau de reasigurare.

(4) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în decurs de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragerea licenței, depune la Comisia Națională originalul licenței.

(5) Comisia Națională informează Autoritatea competentă din statul membru gazdă în legătură cu radierea din registru al brokerului de asigurare și/sau reasigurare care a fost înregistrat în registru în temeiul prevederilor capitolului V, în termen de 10 zile lucrătoare din data adoptării deciziei de retragere a licenței.

Articolul 12. Responsabilitățile brokerului de asigurare și/sau de reasigurare

(1) În cadrul activității sale de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare reprezintă interesele asiguratului și/sau reasiguratului.

(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare poartă răspundere față de client pentru pierderile suportate de acesta, dacă pierderile au fost cauzate prin dezinformare sau prin alte omisiuni ale acestuia față de client.

(3) Dacă se consideră prejudiciat de modul de îndeplinire a mandatului de brokeraj, clientul are dreptul să solicite modificarea acestuia prin înțelegere amiabilă, iar în cazul în care nu se ajunge la niciun acord, acesta are dreptul să revoce mandatul. În toate cazurile, clientul trebuie să-și argumenteze solicitarea, în scris, printr-un preaviz trimis cu cel puțin:

- a) 10 zile calendaristice înainte de data de solicitare a înțelegerii amiabile; sau
- b) 30 de zile calendaristice înainte de data de revocare a mandatului.

(4) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în baza contractului de mandat cu asiguratorii sau reasiguratorii, are dreptul să colecteze primele de asigurare și/sau de reasigurare, să plătească în numele lor despăgubiri, prevăzute în contractul de asigurare și/sau de reasigurare, după caz, cu respectarea prevederilor legislației, și să emită documente de asigurare sau de reasigurare în numele asiguratorului sau al reasiguratorului, după caz.

(5) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare transferă asiguratorului sau reasiguratorului primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate de la asigurați și reasigurați în termenul de scadență, prevăzut în contractul de mandat. Asiguratorul sau reasiguratorul transferă remunerația brokerului de asigurare și/sau de reasigurare și sumele datorate pentru gestionarea/lichidarea daunelor în termenele de scadență, prevăzute în contractul de mandat.

(6) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare pot fructifica ori investi veniturile realizate din activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări exclusiv în depozite bancare, valori mobiliare de stat și imobile destinate activității proprii sau locațiunii. Veniturile din activitatea de locațiune a imobilelor pot reprezenta maximum 25% din veniturile aferente activității de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări.

(7) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare va organiza măsuri pentru pregătirea profesională continuă a personalului propriu, a asistenților în brokeraj și asistenților auxiliari.

Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj

(1) Asistent în brokeraj persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:

1) nu a fost persoană cu funcții de conducere în cadrul unui distribuitor de asigurări și/sau reasigurări declarat insolubil în ultimii 10 ani sau care se află în procedură de insolabilitate;

2) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza;

3) nu este inclus în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu are antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;

5) prezintă către Comisia Națională următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat al persoanelor care au legături strânse cu intermediarul de asigurări;

b) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că legăturile strânse prevăzute la lit. a), nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a competențelor sale de supraveghere;

6) prezintă informații privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Asistentul în brokeraj persoană juridică întrunește următoarele condiții:

1) are ca obiect de activitate exclusiv distribuția de asigurări;

2) cuprinde în denumire sintagma „Asistent în brokeraj”;

3) dispune de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, nefiind admisă franșiza. Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională sunt stabilite de Comisia Națională;

4) prezintă către Comisia Națională, următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu asistentul în brokeraj ;

c) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că participațiile prevăzute la lit. a) și legăturile strânse prevăzute la lit. b) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

5) acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, nu au fost persoane cu funcții de conducere în cadrul unui distribuitor de asigurări și/sau reasigurări declarat insolubil în ultimii 10 ani sau care se află în procedură de insolabilitate;

6) entitatea, acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, membrii organului executiv și personalul propriu implicat în activitatea de distribuție nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

7) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

8) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială și de formare profesională continuă;

9) înființează și ține registrul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

10) prezintă informații privind activitatea sa în modul stabilit prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Asistentul în brokeraj, persoană fizică sau persoană juridică, nu poate intermedia asigurări decât pentru un broker de asigurare și/sau reasigurare, în limita împuternicirilor brokerului acordate de către asigurător.

(4) Acționarii sau asociații, organul executiv și personalul propriu implicat direct în activitatea de distribuție de asigurări ai asistentului în brokeraj nu poate deține concomitent funcții în cadrul altor distribuitori de asigurări și/sau reasigurări.

(5) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui asistent în brokeraj, brokerul de asigurare, în al cărui nume acționează asistentul în brokeraj, este responsabil față de client pentru toate actele sau omisiunile acestuia.

(6) Cerințele privind reputația, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de membrii organului executiv, personalul propriu implicat în activitatea de distribuție, precum și cerințe de dezvăluire a informațiilor în raport cu acționarii sau asociații ce dețin o participație de peste 10%, cu persoanele ce au legături strânse cu intermediarul de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(7) Procedura și modul de înregistrare a asistenților în brokeraj în Registrul asistenților în brokeraj, categoriile de informații aferente acestora precum și cerințele față de registrul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(8) Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională sunt stabilite de Comisia Națională.

(9) Taxa pentru examinarea solicitării de înregistrare în Registrul asistenților în brokeraj se stabilește prin actele normative ale Comisiei Naționale și se varsă la bugetul acesteia.

(10) În cazul refuzului de înregistrare în Registrul asistenților în brokeraj, taxa pentru examinarea cererii nu se restituie.

Articolul 14. Suspendarea și radierea din Registru a asistentului în brokeraj

(1) Se suspendă înregistrarea asistentului în brokeraj din Registrul asistenților în brokeraj, dacă se atestă, cel puțin, una din următoarele:

a) solicită în scris acest lucru;

b) netransferarea către broker de asigurare, în termenul de scadență și în condițiile prevăzute în contractul de mandat încheiat cu brokerul de asigurare, a primelor de asigurare colectate în numele acestuia;

c) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de Comisia Națională;

d) persoanele din organul executiv nu corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională și de experiență pentru această funcție.

(2) Asistenții în brokeraj sunt radiați din Registru a asistenților în brokeraj dacă se atestă cel puțin una din următoarele:

a) solicită în scris acest lucru;

b) încalcă cerințele prevăzute la alin. (1)- (4) din art. 13, precum și nu a înlăturat încălcările în termenul prescris de Comisia Națională;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru 3 perioade de raportare consecutive, solicitate de Comisia Națională;

e) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate la momentul depunerii cererii de înregistrare în Registrul asistenților în brokeraj către Comisia Națională;

f) nerespectarea de către asistentul în brokeraj a două decizii obligatorii pentru executare privind lichidarea aceluiași încălcări;

g) în cazul neînlăturării, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au condus la suspendare a înregistrării în Registrul asistenților în brokeraj;

h) în baza deciziei unei instanțe de judecată.

(3) Comisia Națională informează Autoritatea din statul membru gazdă în legătură cu radierea din Registrul asistenților în brokeraj care a fost înregistrat în registru în temeiul libertății de a presta servicii și libertatea de stabilire în termen de 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei de radiere din registrul corespunzător.

Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar

(1) Asistentul auxiliar întrunește următoarele condiții:

1) persoana fizică sau persoana juridică, care corespunde criteriilor intermediarilor de asigurări auxiliare;

2) nu desfășoară ca activitate profesională principală distribuția de asigurări;

3) produsele de asigurare în cauză nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care asistentul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;

4) prezintă către Comisia Națională, următoarele informații:

a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a acționarului sau asociatului cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și a valorii respectivelor cote;

b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu asistentul auxiliar ;

c) informații și, după caz, documente justificative din care să rezulte că participațiile prevăzute la pct. a) și legăturile strânse prevăzute la pct. b) nu împiedică exercitarea eficientă de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

5) entitatea, acționarii sau asociații cu o cotă mai mare de 10% din valoarea capitalului social, precum și membrii organului executiv și persoana responsabilă de distribuție de asigurări, nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar;

6) membrii organului executiv sau persoana responsabilă de distribuție a asigurărilor corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială, cerințelor de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;

7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;

8) înființează și ține registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări;

9) deține un contract de mandat doar cu un broker de asigurare și pentru a desfășura activitate de distribuție de asigurări.

10) calitatea de asistent auxiliar nu este compatibilă cu cea de acționar sau asociat al asigurătorilor și/sau reasigurătorilor, al intermediarilor de asigurări și/sau în reasigurări, precum și cu personalul propriu al acestora.

(2) Dacă un asigurat are încheiat un contract de asigurare prin intermediul unui asistent auxiliar, brokerul de asigurare în al cărui nume acționează asistentul auxiliar este responsabil față de client pentru toate actele sau omisiunile acestuia.

(3) Asistentul auxiliar nu are dreptul să încheie contracte de asigurare în numele reprezentatului cu sine însuși, nici în nume propriu.

(4) Cerințele privind reputația, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de persoana responsabilă de distribuția de asigurări, personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări, precum și cerințe de dezvăluire a informațiilor în raport cu acționarii sau asociații ce dețin o participație de peste 10%, cu persoanele ce au legături strânse cu asistentul auxiliar se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(5) Procedura și modul de înregistrare a asistentului auxiliar, categoriile de informații aferente acestora, precum și cerințele față de registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

Articolul 16. Radierea asistentului auxiliar

(1) Brokerul de asigurare radiază agentul auxiliar, dacă:

a) solicită în scris acest lucru;

b) nu transferă către brokerul de asigurare, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, primele de asigurare colectate în numele acestuia;

c) asistentul auxiliar încetează să mai îndeplinească cerințele prevăzute la art. 15

(2) Brokerul de asigurare informează în timp de 2 zile lucrătoare Comisia Națională despre radierea asistentului auxiliar.

(3) Comisia Națională, va informa Autoritatea din statul membru gazdă în legătură cu radierea din registru al asistentului auxiliar care a fost înregistrat în registru în temeiul libertății de a presta servicii și libertatea de stabilire, în termen de 5 zile lucrătoare din data recepționării deciziei brokerului de asigurare de radiere din registrul corespunzător.

Articolul 17. Suspendarea și încetarea activității intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări

(1) Suspendarea din Registrul intermediarilor de asigurări sau suspendarea licenței intermediarului de asigurări și/sau reasigurări, are drept efect interzicerea activității de distribuție de asigurări.

(2) Activitatea intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări poate fi suspendată atât pe toate clasele de asigurare cât și pe unele clase sau activități separat.

(3) Termenul de suspendare a activității intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări nu poate depăși 6 luni.

(4) Intermediarul de asigurare și/sau de reasigurare, a cărui activitate a fost suspendată, este obligat, în termenul stabilit în decizia de suspendare, să înlăture încălcările și consecințele lor și să prezinte Comisiei Naționale un raport, în formă scrisă privind înlăturarea încălcărilor, în baza căreia Comisia Națională adoptă hotărârea cu privire la reluarea activității intermediarului de asigurări și/sau reasigurări în interiorul termenului de 6 luni.

(5) Radierea intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări din registrul corespunzător, atrage încetarea activității intermediarului de asigurări și/sau reasigurări.

(6) Intermediarul de asigurări și/sau reasigurări, care a fost radiat din registru și a cărui activitate a fost încetată, este obligat să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor clienților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate prin încetarea activității.

(7) Informația privind suspendarea sau încetarea activității intermediarului de asigurări și/sau reasigurări se consemnează în Registrul intermediarului de asigurări și/sau reasigurări nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare din ziua adoptării deciziei.

Articolul 18. Cerințe față de personalul propriu al asigurătorului și/sau reasigurătorului

(1) Asigurătorul ține Registrul personalului propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări și Registrul agenților auxiliari ale căror regim, formă și conținut sunt stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.

(2) Persoanele din structura de conducere a asigurătorului, responsabilă pentru activitățile de distribuție de asigurări/reasigurări, dar și personalul nemijlocit implicat în activitatea de distribuție de asigurări, nu sunt incluși în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau nu au antecedente penale nestinse, aplicate pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul economico/financiar.

(3) Persoanele relevante din organul executiv responsabile pentru activitățile de distribuție de asigurări/reasigurări corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială, formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție.

(4) Asigurătorul/reasigurătorul desfășoară activitatea de distribuție de asigurări cu personalul propriu, care corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă.

(5) Persoanele implicate în activitatea de distribuție de asigurări vor respecta cerințele de pregătire profesională continuă pentru menținerea unui nivel adecvat de performanță, corespunzător rolului pe care îl îndeplinesc și pieței relevante.

(6) Asigurătorul va organiza măsuri pentru pregătirea profesională continuă a personalului propriu, a agenților de asigurare, agenților bancassurance dar și agenților auxiliari.

(7) Personalul asigurătorului implicat direct în activitatea de distribuție de asigurări nu poate ocupa concomitent funcții în cadrul unui intermediar de asigurări sau intermediar de asigurări auxiliare.

(8) Cerințele privind reputația, experiența, condițiile de formare profesională inițială și formarea profesională continuă față de persoanele din structura de conducere al asigurătorului responsabile pentru activitățile de distribuție de asigurări/reasigurări și față de personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări, se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.

Articolul 19. Cerințe de formare profesională

(1) Cerințele privind formarea profesională pentru distribuitorii de asigurării, sunt prevăzute în Anexa nr. 1 la prezenta lege.

(2) Cerințele prevăzute la alin. (1), privind formarea profesională continuă, se consideră a fi îndeplinite pe baza a cel puțin 20 ore de formare sau pregătire

profesională anual, ținând seama de natura produselor vândute, tipul de distribuitor, rolul pe care îl îndeplinesc și activitatea desfășurată în cadrul distribuitorului de asigurări și/sau reasigurări.

Articolul 20. Cerințe organizatorice

(1) Primele de asigurare sau de reasigurare, achitate de către contractant, asigurat ori reasigurat sau alt plătitor către intermediarul de asigurări și/sau de reasigurări și intermediarul de asigurări auxiliare, se consideră transferate asiguratorului sau reasiguratorului la momentul plății.

(2) Despăgubirile și/sau îndemnizațiile de asigurare, achitate de asigurator sau reasigurator prin intermediarii de asigurări, se consideră transferate asiguraților sau reasiguraților, beneficiarilor asigurării în momentul, în care ultimii le încasează efectiv.

(3) Intermediarii de asigurări și/sau de reasigurări și intermediarii de asigurări auxiliare efectuează încasările și plățile făcute în numele sau în contul contractanților, asiguraților, reasiguraților, reprezentând prime sau despăgubiri și/sau îndemnizații de asigurare, prin conturi de plăți, altele decât conturile prin care își desfășoară activitatea curentă. Mijloacele bănești, aflate în conturile de plăți, deschise conform prezentului alineat, nu fac și nu pot face obiectul unei proceduri de executare silită împotriva intermediarului de asigurări și/sau de reasigurări și intermediarului de asigurări auxiliare, și nu pot fi urmărite sau incluse în masa debitoare în cazul insolvenței acestuia, decât pentru scopul prevăzut în prezentul alineat.

(4) Disponibilitățile din conturile bancare, prevăzute la alin. (3), se utilizează exclusiv pentru satisfacerea obligațiilor față de asigurator sau reasigurator pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare și/sau de reasigurare ori față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri și/sau îndemnizații de asigurare.

(5) În caz de insolvență a intermediarului de asigurări și/sau de reasigurări, sumele prevăzute la alin. (1) și (2) se transferă în conturi de plăți separate, utilizate exclusiv pentru satisfacerea creanțelor creditorilor prevăzuți la respectivele alineate.

(6) Nu se permite activitatea de intermediere în asigurări și/sau în reasigurări pentru încheierea pe teritoriul Republicii Moldova a unui contract de asigurare în numele asiguratorului nerezident al acesteia.

(7) Pentru a asigura respectarea cerințelor de la alineatele (1), (2) și (3), asiguratorul și/sau reasiguratorul, aprobă, aplică și revizuiască periodic, dar nu mai rar de odată pe an, politici interne și proceduri interne.

(8) Asiguratorul și/sau reasiguratorul instituie o funcție internă care să asigure aplicarea corespunzătoare a politicilor și procedurilor aprobate.

(9) Asiguratorul și/sau reasiguratorul instituie, mențin și actualizează constant un registru al tuturor documentelor relevante în legătură cu aplicarea alineatelor (1), (2) și (3). Societățile comunică, la cerere, Comisiei Naționale numele persoanei responsabile pentru funcția respectivă.

Articolul 21. Reclamații și soluționare extrajudiciară a litigiilor

(1) Clienții, asociațiile de consumatori și entitățile calificate să reprezinte interesele consumatorilor, au dreptul de a depune reclamații la distribuitorul de asigurări și/sau de reasigurări cu privire la activitatea sa.

(2) Distribuitorul de asigurări și/sau de reasigurări are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile contractanților, ale asiguraților, ale reasiguraților, ale beneficiarilor asigurării, și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde la reclamații, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(3) Fără a aduce atingere dreptului consumatorilor de a se adresa instanțelor judecătorești sau de a sesiza Comisia Națională, litigiile dintre consumatori și distribuitorii de asigurări și/sau de reasigurări pot fi soluționate prin mecanismele de soluționare alternativă a litigiilor, prevăzute de Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, inclusiv prin entitățile de soluționare alternativă a litigiilor competente, precum și prin procedura medierii reglementată de Legea nr. 9/2026 privind medierea și statutul mediatorului.

(4) În cazul litigiilor transfrontaliere dintre clienți și distribuitorii de asigurări și/sau de reasigurări, Comisia Națională cooperează cu autoritățile competente din alte state membre, inclusiv prin schimb de informații, în vederea facilitării accesului la mecanismele de soluționare alternativă a litigiilor și a asigurării aplicării drepturilor și obligațiilor care decurg din prezenta lege.

CAPITOLUL III

CERINȚELE DE INFORMARE ȘI NORME DE CONDUITĂ PROFESIONALĂ

Articolul 22. Principii generale

(1) Distribuitorii de asigurări și sau reasigurări acționează onest, corect și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor clienților.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, informațiile legate de obiectul prezentei legi, inclusiv publicitatea adresată clienților sau potențialilor clienți de către distribuitorii de asigurări, sunt corecte, clare și neînșelătoare, și includ informația dacă distribuitorul de asigurări acționează în interesele clientului sau în numele asiguratorului. Publicitatea este clar identificabilă ca atare.

(3) Se interzice distribuitorilor de asigurări să fie remunerați, să își remunereze personalul sau, să evalueze performanțele într-un mod care intră în conflict cu obligația de a acționa în conformitate cu interesul clienților, potrivit dispozițiilor legale în vigoare.

(4) Se interzice distribuitorilor de asigurări adoptarea măsurilor, care prin intermediul remunerării al obiectivelor de vânzări sau prin alte mijloace, constituie un stimulent pentru sine sau pentru personalul său, de a recomanda clienților un anumit

produs de asigurare, atunci când distribuitorul de asigurări ar putea oferi un alt produs de asigurare care ar răspunde mai bine nevoilor clienților respectivi.

Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări

(1) Înaintea încheierii unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări prezintă clienților, în timp util următoarele informații:

- 1) denumirea sau numele prenumele după caz;
- 2) sediul sau domiciliul, după caz;
- 3) tipul intermediarului de asigurări;
- 4) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare intermediare;
- 5) procedura de a depune reclamații sau de a aplica la proceduri extrajudiciare, astfel cum e prevăzut la art. 21;
- 6) registrul în care sunt înscriși și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru;

7) dacă intermediarul de asigurări reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului;

8) în legătură cu contractul propus sau contractul pentru care oferă consultanță:

- a) dacă oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale;
- b) dacă are obligația contractuală de a desfășura activitatea de distribuție exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători, caz în care comunică denumirea acestor asigurători;
- c) dacă nu are obligația contractuală de a desfășura activitatea de distribuție exclusiv cu unul sau mai mulți asigurători și dacă nu oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale, caz în care comunică denumirea asigurătorului cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv.

9) modul în care este remunerat în legătură cu contractul de asigurare, cu precizarea dacă remunerația:

a) constă într-un onorariu plătit direct de client. În acest caz, intermediarul de asigurări informează clientul cu privire la quantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului;

b) constă într-un comision inclus în prima de asigurare;

c) constă într-un alt tip de beneficiu economic, oferit sau acordat în legătură cu contractul de asigurare;

d) constă într-o combinație a formelor prevăzute la lit. a) – c).

10) dacă deține, direct sau indirect, o participație de cel puțin 10% din capitalul sau drepturile de vot ale unui asigurător;

11) dacă un asigurător sau societatea-mamă a acestuia deține, direct sau indirect, o participație de cel puțin 10% din capitalul sau drepturile de vot ale intermediarului de asigurări.

12) în cazul contractelor de asigurare generală:

a) legea aplicabilă contractului, în cazul în care părțile nu au libertatea de a o alege;

b) faptul că părțile au libertatea de a alege legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asigurătorul își propune să o aleagă.

(2) În cazul în care, după încheierea contractului de asigurare, clientul efectuează, în temeiul contractului, plăți către intermediarul de asigurări sau prin intermediul acestuia, altele decât primele de asigurare ori plățile programate, intermediarul de asigurări furnizează clientului, înainte de efectuarea fiecărei astfel de plăți, informațiile prevăzute la alin. (1).

(3) Înaintea încheierii unui contract de asigurare, intermediarii de asigurări auxiliare prezintă clienților în timp util următoarele informații:

1) denumirea sau numele prenumele după caz;

2) sediul sau domiciliul, după caz;

3) tipul intermediarului de asigurări;

4) procedura de a depune reclamații sau de a aplica la proceduri extrajudiciare, astfel cum e prevăzut la art. 21;

5) registrul în care sunt înscrși și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru;

6) modul în care este remunerat în legătură cu contractul de asigurare, cu precizarea dacă remunerația:

a) constă într-un onorariu plătit direct de client. În acest caz, intermediarul de asigurări informează clientul cu privire la quantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului;

b) constă într-un comision inclus în prima de asigurare;

c) constă într-un alt tip de beneficiu economic, oferit sau acordat în legătură cu contractul de asigurare;

d) constă într-o combinație a formelor prevăzute la lit. a) – c);

7) în cazul contractelor de asigurare generală încheiate cu clientul:

a) legea aplicabilă contractului, în cazul în care părțile nu au posibilitatea de a o alege;

b) faptul că părțile sunt libere să aleagă legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asiguratorul își propune să o aleagă;

(4) Înaintea încheierii unui contract de asigurare, asiguratorul prezintă clienților în timp util, următoarele informații:

1) denumirea;

2) sediul;

3) mențiune că este un asigurator;

4) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate;

5) procedura de a depune reclamații sau de a aplica la proceduri extrajudiciare, astfel cum e prevăzut la art. 21.

6) modul în care asiguratorul remunerează personalul în legătură cu contractul de asigurare.

7) În cazul în care, după încheierea contractului de asigurare, clientul efectuează, în temeiul contractului, plăți către asigurator, altele decât primele de asigurare ori plățile programate, asiguratorul furnizează, înainte de efectuarea fiecărei astfel de plăți, informațiile prevăzute la prezentul alineat;

8) în cazul contractelor de asigurare generală cu clientul:

a) legea aplicabilă contractului, în cazul în care părțile nu au posibilitatea de a o alege;

b) faptul că părțile sunt libere să aleagă legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asiguratorul își propune să o aleagă.

(5) În cazul în care produsele de asigurare generală sunt oferite în Republica Moldova de către un asigurator autorizat într-un alt stat, prin sucursală sau în regim de prestare transfrontalieră de servicii, contractantul este informat, înainte de asumarea oricărui angajament, despre statul în care este situat sediul social sau, după caz, sucursala cu care urmează a fi încheiat contractul. Această informație se indică și în toate documentele transmise contractantului.

(6) Contractul sau orice alt document, care confirmă acordarea acoperirii împreună cu propunerea de asigurare, în măsura în care aceasta este obligatorie pentru contractant, indică adresa sediului social sau, după caz, a sucursalei asiguratorului care acordă acoperirea; în cazul existenței unui reprezentant desemnat, se indică și numele și adresa acestuia.

Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță

(1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, distribuitorul de asigurări specifică, în baza informațiilor obținute de la client, cerințele și nevoile acestuia și îi furnizează informații obiective privind produsul de asigurare, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite clientului să ia o decizie în cunoștință de cauză.

(2) Fiecare contract propus trebuie să corespundă cerințelor și nevoilor de asigurare ale clientului.

(3) În cazul în care se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract de asigurare, distribuitorii de asigurări furnizează clientului o recomandare personalizată, explicând de ce un anumit produs este cel mai adecvat pentru cerințele și nevoile clientului.

(4) Obligațiile prevăzute la alin. (1) - (3) sunt adaptate în funcție de complexitatea produsului de asigurare propus și tipul de client.

(5) În cazul în care distribuitorul de asigurări informează clientul că oferă consultanță în baza unei analize imparțiale și personale, acesta oferă consultanța în baza unei analize documentate a unui număr suficient de mare de oferte de asigurare comparabile, disponibile pe piața relevantă, astfel încât să poată formula clientului o recomandare personalizată, în conformitate cu criteriile profesionale, cu privire la contractul de asigurare, care ar răspunde cel mai bine necesităților și cerințelor clientului.

(6) La determinarea caracterului „suficient de mare”, se ține cont, cel puțin, de:

a) cerințele și nevoile clientului;

b) numărul furnizorilor activi pe piața relevantă și, după caz, cota lor de piață;

c) numărul produselor relevante disponibile de la fiecare furnizor;

d) caracteristicile produselor.

(7) Criteriile profesionale utilizate pentru analiză și recomandare includ cel puțin, după caz:

- a) riscurile acoperite și nivelul acoperirii (limite/sume asigurate, sub-limite);
- b) excluderile relevante și condițiile de aplicare;
- c) franșizele și alte participări ale asiguratului;
- d) durata contractului și condițiile de reînnoire, modificare și încetare;
- e) prima/costul total și modalitatea de plată;
- f) condițiile de notificare, instrumentare a daunelor și de plată a despăgubirilor/indemnizațiilor, inclusiv obligațiile clientului;
- g) servicii de asistență incluse și alte beneficii relevante pentru nevoile clientului;
- h) restricțiile teritoriale și alte limitări esențiale;
- i) compatibilitatea produsului cu scopul urmărit de client și profilul acestuia, în măsura în care este relevant.

(8) Intermediarul în asigurări păstrează evidența analizei (lista ofertelor analizate, criteriile aplicate, rezultatul comparației și justificarea recomandării) pe suport durabil.

(9) Intermediarul în asigurări nu poate utiliza formula „analiză imparțială și personală” sau formule similare acesteia atunci când analiza se limitează, în fapt, la produse ale unui singur furnizor sau ale furnizorilor cu care are aranjamente de exclusivitate ori legături strânse, fără o justificare obiectivă raportată la piața relevantă și la cerințele și nevoile clientului.

(10) Fără a aduce atingere prevederilor art. 23 alin. (4) lit. e) și g), și alin. (6) și alin. (7), înainte de încheierea unui contract de asigurare, indiferent dacă se acordă sau nu consultanță și indiferent dacă produsul de asigurare face sau nu parte dintr-un pachet în conformitate cu art. 26, distribuitorul de asigurări furnizează clientului informațiile relevante despre produsul de asigurare, într-o formă ușor de înțeles, care să permită clientului să ia o decizie în cunoștință de cauză, ținând seama de complexitatea produsului de asigurare și de tipul clientului.

(11) Informațiile prevăzute la art. 23 și alin.1 - 10 din prezentul articol, nu se prezintă în cazul în care distribuitorul de asigurări desfășoară activități de distribuție de asigurări de riscuri majore.

(12) În cazul distribuției produselor de asigurare generală, prevăzute de Secțiunea B din anexa Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, informațiile prevăzute la alin. (10) se transmit, utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil.

(13) Document de informare privind produsul de asigurare (IPID) este elaborat de producătorul produsului de asigurare, și:

- a) este un document distinct, informația fiind expusă într-o formă succintă;
- b) conține informații prezentate și aranjate în pagină astfel încât să fie clare și ușor de citit, cu caractere de dimensiune lizibilă;
- c) nu este mai puțin inteligibil în eventualitatea în care originalul color este imprimat sau fotocopiat în alb-negru;

d) este scris în limba română sau, în temeiul unui acord dintre client și asigurător sau intermediarul de asigurări, într-o altă limbă;

e) este formulat clar și lipsit de ambiguitate;

f) conține, în partea de sus a primei pagini, denumirea „Document de informare privind produsul de asigurare”;

g) include o declarație cu privire la faptul că informațiile precontractuale și contractuale complete sunt furnizate în alte documente.

(14) Documentul de informare privind produsul de asigurare conține informații cu privire la:

a) tipul de asigurare;

b) acoperirea prin asigurare, principalele riscuri acoperite, suma asigurată și, după caz, acoperirea geografică și riscurile excluse, prezentate sub forma unui rezumat;

c) metodele de plată a primelor de asigurare și frecvența plăților;

d) principalele excluderi pentru care nu se achită despăgubiri sau indemnizații de asigurare;

e) obligațiile la începutul contractului;

f) obligațiile pe durata contractului;

g) obligațiile în cazul solicitării de despăgubiri;

h) perioada de asigurare, inclusiv momentul la care începe și la care încetează aceasta;

i) modalitatea de rezoluțiune a contractului.

(15) IPID se furnizează împreună cu celelalte informații, a căror comunicare este prevăzută de lege, cu respectarea cerințelor prevăzute la alin. (1) – (3).

(16) Formatul IPID se stabilește prin actul normativ al Comisiei Naționale.

Articolul 25. Condiții de transmitere a informației

(1) Distribuitorul de asigurări furnizează clientului informațiile prevăzute la art. 23, art. 24, și art. 30:

a) pe hârtie;

b) cu claritate și precizie, într-un mod care să fie pe înțelesul acestuia;

c) în limba română sau în limba oficială a statului membru UE, în care este situat riscul ori a statului membru, în care se asumă angajamentul sau în orice altă limbă agreată de părți; și

d) gratuit.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1) lit. a) informațiile prevăzute la art. 23, art. 24 și art. 30 pot fi furnizate clientului folosind unul dintre următoarele mijloace de comunicare:

a) un suport durabil, altul decât hârtia, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (4); sau

b) o pagina web oficială sau o aplicație mobilă, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (5).

(3) În cazul în care informațiile respective sunt furnizate clientului potrivit alin. (2), acestuia i se furnizează, la cerere și în mod gratuit, o copie pe suport hârtie.

(4) Informațiile menționate la art. 23, art. 24 și art. 30 pot fi furnizate utilizând un suport durabil, altul decât hârtia, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) utilizarea suportului durabil este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorii de asigurări și clienți;

b) oferirea posibilității clienților de a alege între informații pe hârtie și pe un alt suport durabil, aceștia alegând a doua variantă.

(5) Informațiile prevăzute la art. 23, art. 24 și art. 30 sunt furnizate prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile, dacă se adresează personal clienților sau dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) furnizarea informațiilor respective prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorii de asigurări și clienți;

b) clienții și-au dat acordul cu privire la furnizarea informațiilor respective prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile;

c) clienților le-a fost transmisă, prin mijloace electronice, adresa paginii web și le-a fost comunicat locul de pe pagină sau din aplicația mobilă, unde pot fi accesate informațiile respective;

d) se garantează faptul că informațiile respective rămân accesibile pe pagina web sau aplicația mobilă, pe toată perioada care este în mod rezonabil necesară clientului pentru a le consulta.

(6) În sensul prevederilor alin. (4) și alin. (5), furnizarea informațiilor utilizând un suport durabil, altul decât hârtia, sau prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile se consideră a fi adecvată dacă există dovezi, că respectivii clienți au acces la internet în mod regulat. Furnizarea de către client a unei adrese de e-mail, în scopul activității respective, este considerată o astfel de dovadă.

(7) În cazul vânzării prin comunicare telefonică vocală, informațiile furnizate clienților înainte de încheierea contractului, inclusiv documentul de informare privind produsul de asigurare, sunt furnizate în conformitate cu dispozițiile legale naționale și cu cele ale Uniunii Europene, aplicabile comercializării la distanță a serviciilor financiare pentru consumatori.

(8) În situația prevăzută la alin. (7), în care clienții optează pentru obținerea informațiilor prelabile pe un suport durabil, altul decât hârtia, în conformitate cu alin. (4), acestea sunt furnizate de către distribuitorii de asigurări, în conformitate cu alin. (1) sau alin. (2), imediat după încheierea contractului de asigurare.

Articolul 26. Vânzarea combinată

(1) În situația în care un produs de asigurare este oferit împreună cu un serviciu sau produs auxiliar, care nu este o asigurare, în cadrul unui pachet sau al aceluiași contract, distribuitorii de asigurări informează clienții despre posibilitatea de a cumpăra separat diferite componente. În caz afirmativ, distribuitorii de asigurări furnizează o descriere adecvată a fiecărei componente ale contractului sau pachetului, precum și o listă separată a costurilor și cheltuielilor pentru fiecare componentă.

(2) În circumstanțele prevăzute la alin. (1) și atunci când riscul sau acoperirea de asigurare, care rezultă dintr-un astfel de contract sau pachet propus unui client, sunt diferite de cele asociate componentelor luate separat, distribuitorii de asigurări furnizează o descriere adecvată a diferitelor componente ale contractului sau pachetului, precum și a modului în care interacțiunea dintre acestea modifică riscul sau acoperirea de asigurare.

(3) În situația în care un produs de asigurare este auxiliar unui bun sau serviciu, care nu este o asigurare, în cadrul unui pachet sau al aceluiași contract, distribuitorii de asigurări oferă clienților posibilitatea de a cumpăra separat bunul sau serviciul.

(4) În cazul în care un produs de asigurare este auxiliar unui serviciu sau unei activități de investiții în sensul definiției prevăzute de legislația privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții, sau unui cont de plăți, alin. (3) nu se aplică.

(5) În cazurile prevăzute la alin. (1) și (3), distribuitorii de asigurări specifică cerințele și necesitățile clienților în legătură cu produsele de asigurare care fac parte din pachetul global sau din același acord.

(6) Prezentul articol nu interzice distribuția de produse de asigurare, care oferă acoperiri pentru diverse tipuri de riscuri, denumite în continuare polițe de asigurare multirisic.

Articolul 27. Cerințe de supraveghere și governanța internă a produsului de asigurare

(1) Înainte de comercializarea sau distribuția către client a unui produs de asigurare, creatorii de produse, mențin, aplică și revizuiesc o procedura de aprobare a fiecărui produs de asigurare sau de ajustare semnificativă a produselor de asigurare existente.

(2) Procesul de aprobare a produselor este proporțional cu natura produsului de asigurare și adecvat acesteia.

(3) Prin procesul de aprobare a produselor de asigurare se realizează următoarele:

- a) identificarea unei piețe-țintă pentru fiecare produs;
- b) evaluarea riscurilor relevante conexe pieței-țintă;
- c) consecvența strategiei de distribuție preconizate cu piața- țintă identificată;
- d) includerea măsurilor rezonabile pentru a asigura distribuția produsului de asigurare pe piața-țintă identificată.

(4) Asigurătorul înțelege și revizuieste periodic produsele de asigurare pe care le oferă sau le comercializează, ținând cont de orice eveniment ce ar putea afecta în mod semnificativ riscul potențial conex pieței-țintă identificate, evaluând cel puțin următoarele:

- a) dacă produsul respectă în continuare nevoile pieței-țintă identificate;
- b) dacă strategia de distribuție preconizată este în continuare adecvată.

(5) Asigurătorii și intermediarii de asigurări care creează produse de asigurare pun la dispoziția distribuitorilor toate informațiile adecvate privind produsul de

asigurare și procesul de aprobare a produsului, inclusiv piața-țintă identificată a produsului de asigurare.

(6) Distribuitorii de asigurări, care oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare create de alți distribuitori sau propun astfel de produse, instituie mecanisme adecvate pentru a obține informațiile prevăzute la alin. (5) și pentru a înțelege caracteristicile și piața-țintă identificată pentru fiecare produs de asigurare.

(7) Politicile, procesele și mecanismele prevăzute în prezentul articol nu aduc atingere cerințelor din prezenta lege, inclusiv celor cu privire la publicare, caracterul adecvat și corespunzător, identificarea și gestionarea conflictelor de interese, precum și la stimulente.

(8) Produsele de asigurare care constau în asigurarea unor riscuri majore sunt exceptate de la aplicarea prezentului articol.

(9) Cerințele de supraveghere și de guvernanta a produselor de asigurare aplicabile asigurătorilor și distribuitorilor de asigurări, ținând seama în mod proporțional de activitățile desfășurate, de natura produselor de asigurare vândute și de natura distribuitorului, sunt stabilite în actele normative ale Comisiei Naționale.

CAPITOLUL IV

CONDIȚII SUPPLEMENTARE PRIVIND PRODUSELE DE INVESTIȚII BAZATE PE ASIGURĂRI

Articolul 28. Domeniul de aplicare a condițiilor suplimentare

(1) Prezentul capitol prevede cerințe suplimentare față de cele prevăzute la art. 22, art. 23 și art. 24, în cazul în care distribuția de asigurări se referă la vânzarea de produse de investiții, bazate pe asigurări de către:

- a) societățile de asigurare;
- b) intermediarii de asigurări.

Articolul 29. Conflicte de interese

(1) Fără a aduce atingere dispozițiilor art. 22, asigurătorii și intermediarii de asigurare care distribuie produse de investiții bazate pe asigurări instituie, adoptă și implementează măsuri organizatorice și administrative eficiente prin care se asigură că sunt luate toate măsurile rezonabile pentru a preveni ca interesele clientului să fie afectate în mod negativ de conflicte de interese, în sensul alin. (3) – (6).

(2) Măsurile organizatorice și administrative prevăzute la alin. (1) sunt proporționale cu activitățile desfășurate, tipul distribuitorului, natura și complexitatea produselor IBIP distribuite, precum și cu tipul clientului vizat.

(3) Intermediarii de asigurări și asigurătorii iau toate măsurile necesare pentru identificarea conflictelor de interese dintre ei, inclusiv managerii și angajații lor sau orice altă persoană legată în mod direct sau indirect de ei printr-o relație de control, și clienții lor, ori dintre un client și altul, care apar în cursul desfășurării oricăror activități de distribuție de asigurări.

(4) În cazul în care măsurile organizatorice și administrative adoptate în conformitate cu alin. (1) și alin. (2) nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, evitarea riscului de afectare a intereselor clientului, intermediarul de asigurări sau asigurătorul comunică în mod clar clientului, în timp util, înainte de încheierea contractului de asigurare, natura generală și/sau sursele conflictului de interese.

(5) Prin derogare de la art. 25 alin. (1), informațiile prevăzute la alin. (4):

a) se furnizează pe un suport durabil; și

b) includ detalii suficiente, având în vedere natura clientului, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză cu privire la activitatea de distribuție în contextul căreia apare conflictul de interese.

(6) Comisia Națională adoptă acte normative pentru:

a) a preciza măsurile pe care intermediarii de asigurări sau asigurătorii le pot lua în mod rezonabil pentru a identifica, a preveni, a gestiona și a divulga conflictele de interese în legătură cu distribuția produselor de investiții bazate pe asigurări;

b) a stabili criteriile pentru determinarea tipurilor de conflicte de interese a căror existență poate aduce atingere intereselor clienților sau clienților potențiali.

Articolul 30. Informarea clienților

(1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 23, clienților și clienților potențiali li se pun la dispoziție, în timp util, înainte de încheierea unui contract, informații adecvate privind distribuția de produse de investiții bazate pe asigurări și privind toate costurile și cheltuielile conexe. Informațiile respective includ cel puțin următoarele:

a) în situația în care se oferă consultanță: opțiunea intermediarilor de asigurări sau asigurătorului de a furniza clientului o evaluare periodică a adecvării produselor de investiții bazat pe asigurări, recomandate clientului respectiv, potrivit art. 32;

b) în ceea ce privește informațiile despre produsele de investiții bazate pe asigurări și strategiile de investiții propuse: recomandări adecvate și avertizări privind riscurile inerente produselor de investiții bazate pe asigurări sau strategiilor de investiții specifice propuse;

c) în ceea ce privește informațiile referitoare la toate costurile și cheltuielile conexe privind distribuția de produse de investiții bazate pe asigurări: inclusiv costul consultanței, după caz, costul produsului de investiții bazat pe asigurări recomandat sau prezentat spre vânzare clientului și modalitatea de plată, inclusiv eventualele plăți de către terți.

(2) Informațiile privind toate costurile, inclusiv costurile asociate distribuției produsului de investiții bazat pe asigurări, cu excepția celor provocate de materializarea riscului de piață subiacent, sunt comunicate în formă agregată pentru a permite clientului să înțeleagă care este costul global și efectul cumulativ asupra rentabilității investiției. La cererea clientului, se furnizează și o prezentare defalcată a costurilor și cheltuielilor.

(3) Dacă este cazul, informațiile prevăzute la alin. (2) sunt furnizate clientului periodic, ori de câte ori este necesar, dar cel puțin o dată pe an, pe durata ciclului de viață al investiției.

(4) Informațiile menționate la alin. (1) – (3) se furnizează într-o formă ușor de înțeles, astfel încât clientul sau clientul potențial să fie în mod rezonabil în măsură să înțeleagă natura și riscurile produsului de investiții bazat pe asigurări care le este oferit și, prin urmare, să ia decizii de investiții în cunoștință de cauză.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 23 alin. (1) pct. 9) și art. 23 alin. (2), se consideră că distribuitorii de asigurare își îndeplinesc obligațiile prevăzute la art. 22 alin. (1) și la art. 29 în cazul în care plătesc sau li se plătește orice onorariu sau comision ori acordă sau li se acordă orice fel de beneficii nepecuniare în legătură cu distribuția unui produs de investiții bazat pe asigurări sau a unui serviciu auxiliar către sau de către orice parte cu excepția clientului sau a unui împuternicit al acestuia doar atunci când plata sau beneficiul:

a) nu are efecte negative asupra calității serviciului relevant furnizat către client; și

b) nu aduce atingere obligației intermediarilor de asigurări sau asigurătorilor de a acționa onest, corect și profesionist în interesul suprem al clientului său.

(7) Comisia Națională adoptă acte normative privind cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări, inclusiv pentru a preciza:

a) criteriile pentru a evalua dacă stimulentele, plătite sau primite de către un intermediar de asigurări sau un asigurător, au un impact negativ asupra calității serviciului relevant furnizat clientului ;

b) criteriile pentru evaluarea respectării de către intermediarii de asigurări și asigurătorii, care plătesc sau primesc stimulente, a obligației de a acționa onest, corect și profesionist, în interesul suprem al clientului.

(8) Actele normative menționate la alineatul (5) iau în considerare:

a) natura serviciilor oferite sau furnizate clientului sau clientului potențial, ținând seama de tipul, obiectul, amploarea și frecvența tranzacțiilor;

b) natura produselor oferite sau avute în vedere, incluzând diferite tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări.

Articolul 31. Documentul cu informații esențiale pentru produsele de investiții bazate pe asigurări

(1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 30, în cazul distribuției produselor de investiții bazate pe asigurări, distribuitorul de asigurări furnizează clientului un document cu informații esențiale referitoare la produsul de investiție bazate pe asigurări, denumit „Documentul cu informații esențiale”.

(2) Documentul cu informații esențiale este un document distinct precis, corect, clar și lipsit de ambiguitate.

(3) Documentul cu informații esențiale conține informații esențiale, în special referitoare la natura și caracteristicile produsului, inclusiv la posibilitatea de a pierde capital, la costurile și profilul de risc al produsului, informații relevante cu privire la performanța produsului și alte informații specifice, care pot fi necesare pentru înțelegerea caracteristicilor unor tipuri de produse distincte

(4) Documentul cu informații esențiale se elaborează de către creatorul produsului de investiții bazat pe asigurări și se pune la dispoziția distribuitorului în vederea prezentării clientului.

(5) Cerințele privind conținutul, forma și furnizarea IBIP sunt stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.

Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți

(1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 24 alin. (1) – (3), atunci când oferă consultanță privind un produs de investiții bazat pe asigurări, intermediarul de asigurări sau asigurătorul colectează toate informațiile necesare cu privire la:

a) cunoștințele și experiența clientului sau potențialului client în domeniul de investiții relevant pentru tipul respectiv de produs sau serviciu;

b) situația financiară a persoanei respective, inclusiv capacitatea sa de a suporta pierderi;

c) obiectivele sale de investiții, inclusiv toleranța sa la risc.

(2) Pe baza informațiilor prevăzute la alin. (1), intermediarul de asigurări sau asigurătorul recomandă clientului sau potențialului client produsele de investiții bazate pe asigurări, care îi sunt adecvate și, în special, care corespund toleranței sale la risc și capacității sale de a suporta pierderi.

(3) În cazul în care un intermediar de asigurări sau un asigurător furnizează o recomandare personalizată privind un produs de investiții bazat pe asigurări și recomandă, un pachet de servicii ori produse combinate, în conformitate cu art. 26, întregul pachet combinat trebuie să fie corespunzător pentru client.

(4) Fără a aduce atingere prevederilor art. 24 alin. (1) – (3), în cazul în care nu se oferă consultanță în legătură cu produsele de investiții bazate pe asigurări, intermediarul de asigurări sau asigurătorul solicită clientului ori potențialului client să furnizeze informații privind cunoștințele și experiența sa în domeniul investițional relevant pentru tipul specific de produs sau serviciu oferit ori solicitat, astfel încât să poată evalua dacă produsul de investiții bazat pe asigurări sau serviciul avut în vedere este corespunzător pentru acesta. În cazul în care se are în vedere un pachet de servicii sau de produse combinate, în conformitate cu art. 26, evaluarea analizează dacă pachetul combinat general este corespunzător.

(5) În cazul în care intermediarul de asigurări sau asigurătorul consideră, pe baza informațiilor primite în conformitate cu alin. (1) și alin. (2), că produsul nu este adecvat pentru client sau potențialul client, intermediarul de asigurări sau asigurătorul avertizează clientul sau potențialul client în acest sens.

(6) În cazul în care clientul sau potențialul client nu furnizează informațiile menționate la alin. (1) – (3) sau în cazul în care aceștia furnizează informații insuficiente în ceea ce privește cunoștințele și experiența lor, intermediarul de asigurări sau asigurătorul îi avertizează că nu este în măsură să determine dacă produsul vizat este adecvat pentru ei.

(7) Fără a aduce atingere prevederilor art. 24 alin. (1) – alin. (3), în cazul în care nu se oferă consultanță în legătură cu produsele de investiții bazate pe asigurări, intermediarii de asigurări și asigurătorii pot desfășura pe teritoriul Republicii Moldova activități de distribuție de asigurări fără a fi necesar să obțină informațiile sau să facă evaluarea prevăzută la alin. (4) – (6), dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

1) activitățile vizează unul dintre următoarele produse de investiții bazate pe asigurări:

a) contracte care prevăd expunerea investițiilor doar la instrumente financiare considerate a nu fi complexe, potrivit legislației privind instrumente financiare și activități de investiții, precum și nu includ o structură care face dificilă înțelegerea de către client a riscurilor implicate; sau

b) alte investiții bazate pe asigurări, care nu sunt complexe în sensul prezentului alineat;

2) activitatea de distribuție de asigurări se desfășoară la inițiativa clientului sau a potențialului client;

3) clientul sau potențialul client a fost informat în mod clar cu privire la faptul că, în cadrul respectivei activități de distribuție de asigurări, intermediarul de asigurări sau asigurătorul nu are obligația de a evalua dacă produsul de investiții sau oferta este adecvată și că respectivul client sau potențial client nu beneficiază de protecția aferentă normelor relevante de conduită profesională;

4) intermediarul de asigurări sau asigurătorul îndeplinește obligațiile prevăzute la art. 29.

(8) Intermediarul de asigurări sau asigurătorul mențin o evidență, care cuprinde documentul sau documentele convenite între intermediarul de asigurări sau asigurător și client, în care sunt specificate:

a) drepturile și obligațiile părților, cu posibilitatea de a le stipula prin trimiteri la alte documente sau norme legale;

b) condițiile, în care intermediarul de asigurări sau asigurătorul furnizează servicii clientului.

(9) Intermediarul de asigurări sau asigurătorul furnizează clientului, pe un suport durabil, rapoarte adecvate privind serviciul furnizat. Aceste rapoarte includ comunicări periodice către client, dar nu mai rar decât o dată pe an, ținând cont de tipul și complexitatea produselor de investiții bazate pe asigurări în cauză și de natura serviciului furnizat, și includ, după caz, costurile asociate tranzacțiilor și serviciilor efectuate în numele clientului. În cazul în care intermediarul de asigurări sau asigurătorul a informat clientul că va realiza o evaluare periodică a caracterului adecvat, raportul periodic include și o declarație actualizată privind modul în care

produsul de investiții bazat pe asigurări corespunde preferințelor, obiectivelor și celorlalte caracteristici ale clientului.

(10) Atunci când se oferă consultanță privind un produs de investiții bazat pe asigurări, intermediarul de asigurări sau asigurătorul furnizează clientului, înainte de încheierea contractului, o declarație privind caracterul adecvat al produsului de asigurare bazat pe investiții pe un suport durabil, specificând consultanța acordată și modul în care aceasta corespunde preferințelor, obiectivelor și celorlalte caracteristici ale clientului aplicându-se condițiile prevăzute la art. 25 alin. (1) – (4).

(11) În cazul în care contractul este încheiat prin intermediul unui mijloc de comunicare la distanță, care nu permite furnizarea prealabilă a declarației privind caracterul adecvat, intermediarul de asigurări sau asigurătorul poate furniza declarația privind caracterul adecvat pe un suport durabil, imediat după ce clientul își asumă obligații în temeiul unui contract, cu condiția să fie îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

a) clientul a consimțit să primească declarația privind caracterul adecvat fără întârzieri nejustificate după încheierea contractului; și

b) intermediarul de asigurări sau asigurătorul i-a oferit clientului opțiunea de a întârzia încheierea contractului, pentru a primi declarația privind caracterul adecvat înainte de încheiere.

(12) Comisia Națională stabilește, prin actele sale normative, modul de aplicare a prezentului articol de către intermediarii de asigurări și asigurătorii în desfășurarea activităților de distribuție a produselor de investiții bazate pe asigurări, inclusiv cu privire la:

a) informațiile care trebuie obținute pentru evaluarea caracterului adecvat și a caracterului corespunzător al produselor de investiții bazate pe asigurări pentru clienți;

b) criteriile de evaluare a produselor de investiții bazate pe asigurări care nu sunt complexe în sensul alin. (7) pct.1) lit. b);

c) conținutul și formatul evidențelor, acordurilor privind furnizarea serviciilor către clienți și ale rapoartelor periodice furnizate clienților cu privire la serviciile prestate.

(13) La elaborarea actelor normative prevăzute la alin. (12), Comisia Națională ține cont de:

a) natura serviciilor oferite sau prestate clientului ori potențialului client, inclusiv de tipul, obiectul, amploarea și frecvența operațiunilor;

b) natura produselor oferite sau avute în vedere, inclusiv de diferitele tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări;

c) categoria clientului ori a potențialului client.

CAPITOLUL V

LIBERTATEA DE A PRESTA SERVICII ȘI LIBERATATEA DE STABILIRE

Articolul 33. Prestarea de servicii în state membre de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova

(1) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare, înregistrați în Republica Moldova, care intenționează să desfășoare pentru prima dată activitate pe teritoriul unui alt stat membru în temeiul libertății de a presta servicii, comunică autorității competente următoarele informații:

a) denumirea/numele și prenumele, adresa și numărul de înregistrare în registrul relevant;

b) statul sau statele membre în care intenționează să desfășoare activitatea;

c) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și numele asigurătorului/reasigurătorului sau reasigurătorului/reasigurătorilor reprezentat;

d) clasele de asigurări pentru care intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare intenționează să le distribuie în statul membru gazdă, după caz.

(2) În termen de 30 zile de la recepționarea informațiilor complete, Comisia Națională transmite informațiile autorității competente din statul membru gazdă, solicitând confirmarea recepționării.

(3) În termen de 10 zile lucrătoare din momentul recepționării confirmării în condițiile alin. (2), Comisia Națională informează, în scris, intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, cu privire la recepționarea informațiilor de către autoritatea competentă din statul membru gazdă și că intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare poate începe activitatea în statul membru gazdă, cu respectarea dispozițiilor de interes general în acest stat membru gazdă.

(4) În caz de modificare a informațiilor comunicate potrivit alin. (1), intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare notifică Comisia Națională, cu cel puțin 30 de zile înainte de implementarea modificării. Comisia Națională informează autoritatea competentă din statul membru gazdă despre modificarea respectivă în cel mult 30 de zile de la primirea notificării de la intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare.

Articolul 34. Încălcarea obligațiilor de către intermediarii de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova în exercitarea libertății de a presta servicii pe teritoriul unui alt stat membru

(1) În cazul în care Comisia Națională, recepționează de la autoritatea competentă dintr-un stat membru gazdă constatări potrivit cărora un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat în registrele menționate la art. 5 alin. (3), care își desfășoară activitatea pe teritoriul din statul membru gazdă în temeiul libertății de a presta servicii, a încălcat obligațiile legale, Comisia Națională examinează, fără întârziere, informațiile primite și solicită, după caz, clarificări suplimentare.

(2) După evaluarea informațiilor recepționate potrivit art. (1), Comisia Națională este în drept să întreprindă acțiuni corespunzătoare prevederilor Capitolului VI.

(3) Comisia Națională informează autoritatea competentă din statul membru gazdă despre acțiunile întreprinse în sensul alin. (2), într-un termen de 5 zile lucrătoare din data întreprinderii acestora și, după caz, Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).

(4) În cazul în care Comisia Națională apreciază că situația necesită acțiuni coordonate ori există divergențe de apreciere cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, Comisia Națională cooperează cu aceasta și poate solicita, după caz, asistență în cadrul mecanismelor de cooperare aplicabile, inclusiv din partea EIOPA.

Articolul 35. Prestarea de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru

(1) Intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, înregistrat într-un stat membru, are dreptul să desfășoare activitate pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii, urmare a recepționării de către Comisia Națională a notificării autorității competente din statul membru de origine, care conține cel puțin următoarele informații:

a) denumirea/numele și prenumele, adresa și numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în registrul relevant din statul membru de origine;

b) indicarea Republicii Moldova ca stat membru gazdă, în care intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare intenționează să desfășoare activitatea în temeiul libertății de prestare servicii;

c) categoria intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare și, după caz, numele asiguratorului/asiguratorilor sau reasiguratorului/reasiguratorilor reprezentați;

d) clasele de asigurări pentru care intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare este autorizat/înregistrat în statul membru de origine și pe care a notificat că intenționează să le distribuie pe teritoriul Republicii Moldova.

(2) Comisia Națională confirmă către autoritatea competentă din statul membru de origine recepționarea notificării prevăzute la alin. (1), în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii acesteia.

(3) Până la expedierea confirmării menționate în alin. (2), Comisia Națională înscrie intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare într-o listă publică a intermediarilor de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare din statele membre care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova în temeiul libertății de a presta servicii și o publică pe pagina sa web oficială, indicând cel puțin:

a) denumirea/numele și prenumele și adresa intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare;

b) statul membru de origine și autoritatea competentă de origine;

c) numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în statul membru de origine;

d) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, asiguratorul/asiguratarii sau reasiguratorul/reasiguratarii reprezentați;

e) clasele de asigurări pentru care intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare este autorizat/înregistrat în statul membru de origine și pe care a notificat că intenționează să le distribuie pe teritoriul Republicii Moldova, după caz;

f) data recepționării notificării.

(4) Prin derogare de la art. 5 alin. (14) și alin. (15), în cazul în care un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare din alt stat membru intenționează să activeze pe teritoriul Republicii Moldova în calitate de stat membru gazdă, în temeiul libertății de a presta servicii, dreptul de a desfășura activitatea de distribuție este valabil din momentul expedierii confirmării menționate la alin. (2), cu condiția respectării dispozițiilor de interes general prevăzute la art. 41.

(5) Comisia Națională comunică intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare locul pe pagina sa web unde sunt publicate normele care protejează interesul general potrivit art. 41.

(6) În cazul în care Comisia Națională recepționează de la autoritatea competentă din statul membru de origine informații privind modificarea sau încetarea activității intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în temeiul libertății de a presta servicii pe teritoriul Republicii Moldova, actualizează lista prevăzută la alin. (3) în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării informațiilor relevante.

Articolul 36. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de a presta servicii de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru

(1) În cazul în care Comisia Națională consideră că, un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, în baza libertății de a presta servicii, a încălcat obligațiile prevăzute de prezenta lege, aceasta transmite constatările sale autorității competente din statul membru de origine, solicitând examinarea situației și, după caz, întreprinderea măsurilor necesare pentru remedierea acesteia, potrivit competențelor și dreptului aplicabil în statul membru de origine, precum și comunicarea informațiilor privind măsurile întreprinse.

(2) Dacă, în pofida măsurilor comunicate de statul membru de origine sau din cauză că acestea sunt inadecvate ori nu au fost întreprinse, intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare continuă să acționeze într-un mod care aduce, în mod evident, prejudicii intereselor consumatorilor din Republica Moldova pe scară largă sau bunei funcționări a pieței de asigurare sau reasigurare, Comisia Națională, după informarea autorității competente din statul membru de origine, aplică sancțiuni în condițiile prevederilor Capitolului VI.

(3) Prevederile alin. (1) nu afectează competența Comisiei Naționale de a adopta măsuri corespunzătoare pentru a preveni sau a sancționa neregulile comise pe teritoriul Republicii Moldova, în cazul în care sunt necesare acțiuni imediate pentru a proteja drepturile consumatorilor. Această competență include posibilitatea de a împiedica

intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare să desfășoare noi activități, în condițiile art. 46 alin. (1) lit. b) și lit. c) .

(4) Orice măsură adoptată potrivit alin. (2) și alin. (3) se comunică intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare și se notifică fără întârziere autorității competente din statul membru de origine și, după caz, EIOPA.

(5) Comisia Națională poate solicita, după caz, asistență în cadrul mecanismelor de cooperare aplicabile, inclusiv din partea EIOPA.

Articolul 37. Exercițarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova

(1) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrat în Republica Moldova, care intenționează să exercite libertatea de stabilire prin înființarea unei sucursale sau a unei reprezentanțe permanente pe teritoriul unui alt stat membru, comunică Comisiei Naționale, următoarele informații:

a) denumirea/numele prenumele, adresa și numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în registrul relevant;

b) statul membru gazdă pe teritoriul căruia intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare intenționează să înființeze o sucursală sau o reprezentanță permanentă;

c) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, numele asigurătorului/asigurătorilor sau reasigurătorului/reasigurătorilor reprezentați;

d) clasele de asigurări intermediare, pe care intenționează să le distribuie pe teritoriul din statul membru gazdă;

e) adresa de corespondență din statul membru gazdă;

f) numele și prenumele persoanelor responsabile cu conducerea sucursalei sau a reprezentanței permanente.

(2) Comisia Națională comunică autorității competente din statul membru gazdă intenția intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare de a exercita libertatea de stabilire și furnizează informațiile menționate în alin. (1), în termen de 30 de zile de la primirea acestora, solicitând confirmarea recepționării.

(3) Comisia Națională notifică, în scris, intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare dacă informațiile au fost recepționate de către autoritatea competentă din statul membru gazdă, în termen de 10 zile lucrătoare.

(4) Comisia Națională este în drept să refuze să comunice autorității competente din statul membru gazdă intenția intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare de a exercita libertatea de stabilire, în cazul în care are motive să pună la îndoială caracterul adecvat al structurii organizatorice sau situația financiară a intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare, ținând cont de activitățile de distribuție desfășurate. Refuzul se comunică intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare în termen de 30 de zile de la data recepționării informațiilor menționate la alin. (1), indicând motivele care au stat la baza acestuia.

(5) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare poate începe activitatea în statul membru gazdă după recepționarea notificării în condițiile alin. (3) sau, în lipsa unui răspuns, la expirarea termenului de 30 de zile de la data comunicării informațiilor în condițiile alin. (2).

(6) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrat în Republica Moldova, care își exercită libertatea de stabilire prin înființarea unei sucursale sau a unei reprezentanțe permanente pe teritoriul din statul membru gazdă respectă normele cu caracter general din statul membru gazdă.

(7) Orice prezență permanentă a unui intermediar de asigurări, de reasigurări sau intermediar de asigurări auxiliare pe teritoriul unui alt stat membru, care este echivalentă unei sucursale, este tratată la fel ca o sucursală, cu excepția cazului în care intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare a înființat o astfel de prezență în mod legal sub o altă formă juridică.

(8) În caz de modificare a informațiilor comunicate conform alin. (1), intermediarul notifică Comisia Națională cu cel puțin 30 de zile înainte de implementarea modificării, iar Comisia Națională informează autoritatea competentă din statul membru gazdă despre modificarea respectivă în cel mult 30 de zile de la primirea notificării de la intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare.

Articolul 38. Stabilirea în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrați într-un alt stat membru

(1) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare, înregistrat într-un alt stat membru, care intenționează să își exercite libertatea de stabilire în Republica Moldova prin înființarea unei sucursale sau a unei reprezentanțe permanente, poate desfășura activitatea pe teritoriul Republicii Moldova în baza notificării recepționate de Comisia Națională, transmisă prin intermediul autorității competente din statul membru de origine

(2) Notificarea conține:

a) denumirea/numele și prenumele, adresa și numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare în registrul relevant din statul membru de origine;

b) indicarea Republicii Moldova ca stat gazdă;

c) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, numele asigurătorului/asigurătorilor sau reasigurătorului/reasigurătorilor reprezentați;

d) clasele de asigurări pentru care intermediarul de asigurări, de reasigurări sau asigurări auxiliare este autorizat/înregistrat în statul membru de origine și pe care a notificat că intenționează să le distribuie pe teritoriul Republicii Moldova;

e) adresa sucursalei/reprezentanței permanente în Republica Moldova;

f) numele și prenumele persoanelor responsabile de conducerea sucursalei sau a reprezentanței permanente.

(3) Comisia Națională confirmă către autoritatea competentă din statul membru de origine recepționarea notificării prevăzute la alin. (1) în termen de 30 de zile de la data recepționării acesteia.

(4) Comisia Națională înscrie intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare într-o listă publică informativă a intermediarilor de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare din statele membre, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin sucursală/reprezentanță permanentă, publicată pe pagina web oficială a Comisiei Naționale, în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării notificării, indicând cel puțin:

a) denumirea/numele și prenumele și adresa intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare;

b) statul membru de origine și autoritatea competentă din statul membru de origine;

c) numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare în statul membru de origine;

d) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, asigurătorul/asiguratorii sau reasigurătorul reprezentat;

e) clasele de asigurări pentru care intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare este autorizat/înregistrat în statul membru de origine și pe care a notificat că intenționează să le distribuie pe teritoriul Republicii Moldova, după caz;

f) data recepționării notificării.

(5) Prin derogare de la art. 5 alin. (14) și alin. (15), în cazul în care un intermediar de asigurări, de reasigurări sau un intermediar de asigurări auxiliare din alt stat membru intenționează să activeze pe teritoriul Republicii Moldova în calitate de stat membru gazdă, în temeiul libertății de stabilire, dreptul de a desfășura activitatea de distribuție este valabil din momentul expedierii confirmării menționate la alin. (2), cu condiția respectării dispozițiilor de interes general prevăzute la art. 41.

(6) Comisia Națională comunică intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare locul pe pagina sa web oficială, unde sunt publicate normele care protejează interesul general potrivit art. 41.

(7) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare poate începe activitatea în Republica Moldova după recepționarea confirmării transmisei notificării de către autoritatea competentă din statul membru de origine către Comisia Națională.

(8) În cazul în care Comisia Națională primește informații privind modificarea sau încetarea activității intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare stabilit în Republica Moldova, Comisia Națională actualizează lista publică informativă prevăzută la alin. (4) în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării informațiilor.

Articolul 39. Împărțirea competențelor între statul membru de origine și statul membru gazdă

(1) În cazul în care un intermediar de asigurări, de reasigurări sau intermediar de asigurări auxiliare, înregistrat într-un registru corespunzător, ținut de Comisia Națională, are locul principal de desfășurare a activității situat într-un alt stat membru, Comisia Națională poate conveni, prin acord scris, cu autoritatea competentă din acel stat membru, ca aceasta să exercite atribuții de supraveghere ca și cum ar fi autoritatea competentă din statul membru de origine, cu privire la dispozițiile naționale corespunzătoare capitolului IV, V, VI și VII din Directiva (UE) 2016/97.

(2) Comisia Națională notifică intermediarul de asigurări și EIOPA despre acordul cu autoritatea competentă din statul membru gazdă privind aplicarea acordului prevăzut la alin. (1), în termen de 5 zile lucrătoare, de la data aplicării acordului în raport cu intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare respectiv.

(3) În cazul în care un intermediar de asigurări, de reasigurări sau intermediar de asigurări auxiliare, autorizat într-un stat membru de origine, are locul principal de desfășurare a activității situat în Republica Moldova, Comisia Națională poate conveni, prin acord scris cu autoritatea competentă din statul membru de origine, ca Comisia Națională exercită atribuții de supraveghere ca și cum ar fi autoritatea competentă a statului de origine cu privire la dispozițiile naționale corespunzătoare capitolului IV, V, VI și VII din Directiva (UE) 2016/97.

(4) În cazul prevăzut la alin. (3), Comisia Națională informează intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare și, după caz, sucursala/reprezentanța permanentă din Republica Moldova despre aplicarea acordului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data aplicării, în raport cu intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare respectiv.

(5) În cazul în care un intermediar de asigurări, de reasigurări sau intermediar de asigurări auxiliare își desfășoară activitatea în Republica Moldova prin sucursală sau prin reprezentanță permanentă, Comisia Națională, în calitate de autoritate competentă din statul membru gazdă, deține toate competențele de supraveghere, impunere a sancțiunilor în raport cu sucursala sau reprezentanța permanentă, în scopul respectării obligațiilor prevăzute de prezenta lege privind cerințele de informare și conduită profesională, inclusiv cerințele suplimentare privind produsele de investiții bazate pe asigurări și măsurile adaptate în temeiul lor.

(6) Comisia Națională în calitate de autoritate competentă din statul membru gazdă este în drept de a examina modalitățile de înființare a sucursalei și de a solicita modificările, care sunt necesare pentru a-i permite să impună respectarea obligațiilor privind cerințele de informare și conduită profesională, inclusiv cerințele suplimentare privind produsele de investiții bazate pe asigurări și a măsurilor adoptate în temeiul lor, în ceea ce privește serviciile sau activitățile oferite de sucursala stabilită pe teritoriul său.

(7) Comisia Națională are obligația de a face schimb de informații cu autoritatea competentă din statul membru de origine sau statul membru gazdă, după caz, pentru

asigurarea unei supravegheri eficiente a activității transfrontaliere și prevenirea riscurilor pentru clienți.

(8) Acordurile prevăzute de prezentul articol stabilesc cel puțin: domeniul și limitele atribuțiilor exercitate, procedurile de cooperare și schimb de informații, punctele de contact, modalitatea de documentare și comunicare a măsurilor, condițiile de revizuire, suspendare și încetare.

Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire

(1) În cazul în care Comisia Națională, în calitate de autoritate competentă din statul membru gazdă, constată că un intermediar de asigurări, de reasigurări sau de asigurări auxiliare care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin sucursală sau reprezentanță permanentă încalcă dispozițiile actelor normative privind cerințele de informare și conduită profesională, inclusiv cerințele suplimentare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, aplicabile în Republica Moldova, aceasta poate aplica măsurile care se impun.

(2) În cazul în care Comisia Națională consideră, că intermediarul de asigurări, de reasigurări sau de asigurări auxiliare, prevăzut la alin. (1), a încălcat dispozițiile legii și nu deține competențe potrivit art. 39, Comisia Națională, transmite constatările sale autorității competente din statul membru de origine și solicită examinarea situației și, după caz, întreprinderea măsurilor necesare, potrivit competențelor și dreptului aplicabil în statul membru de origine.

(3) Comisia Națională transmite constatările menționate la alin. (2), în termen de 10 zile lucrătoare de la data constatării, incluzând, cel puțin, descrierea faptelor, temeiurile relevante și probele disponibile.

(4) Dacă, în pofida măsurilor comunicate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau din cauză că aceste măsuri se dovedesc a fi inadecvate ori nu au fost întreprinse, intermediarul de asigurări, de reasigurări sau de asigurări auxiliare, prevăzut la alin. (1), continuă să acționeze într-un mod care aduce, în mod evident, prejudicii intereselor consumatorilor din Republica Moldova pe scară largă sau bunei funcționări a pieței asigurărilor și reasigurărilor, Comisia Națională poate adopta, după informarea autorității competente din statul membru de origine, măsuri de remediere și sancțiuni, inclusiv retragerea dreptului de desfășurare a activității de distribuție pe teritoriul Republicii Moldova.

(5) Orice măsură adoptată de Comisia Națională, în temeiul alin. (1), (2) sau (4):

a) se notifică autorității competente din statul membru de origine, în termen de 10 zile lucrătoare de la data adoptării;

b) se reflectă, după caz, în lista publică informativă a intermediarilor de asigurări, de reasigurări sau intermediarilor de asigurări auxiliare, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova.

(6) În vederea soluționării divergențelor și/sau facilitării cooperării, Comisia Națională poate solicita, după caz, asistență în cadrul mecanismelor de cooperare aplicabile, inclusiv din partea EIOPA.

(7) În cazul în care Comisia Națională primește de la autoritatea competentă dintr-un stat membru gazdă constatări, potrivit cărora un intermediar de asigurări, de reasigurări sau intermediar de asigurări auxiliare, înregistrat în registrul gestionat de Comisia Națională și care își desfășoară activitatea în temeiul dreptului de stabilire în statul membru gazdă, ar fi încălcat obligațiile aplicabile pe teritoriul din statul membru gazdă, Comisia Națională examinează, fără întârziere, informațiile primite și, după caz, solicită clarificări suplimentare.

(8) În măsura în care, în limitele competențelor sale, Comisia Națională constată existența unei încălcări sau a unui risc de încălcare, Comisia Națională, cât mai curând posibil, aplică orice formă de sancțiune, prevăzută la art. 47, și informează autoritatea competentă din statul membru gazdă despre acțiunile întreprinse în termen de 5 zile lucrătoare de la întreprinderea acțiunilor respective.

CAPITOLUL VI

DISPOZIȚII PRIVIND COMPETENȚELE ȘI ATRIBUȚIILE COMISIEI NAȚIONALE

Articolul 41. Autoritatea competentă

(1) Comisia Națională este autoritatea competentă pentru activitățile privind distribuția de asigurări și/sau reasigurări. În acest sens, Comisia Națională exercită competențele și atribuțiile de reglementare, înregistrare, supraveghere, control și sancționare a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări, potrivit prevederilor prezentei legi și Legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(2) Comisia Națională monitorizează piața produselor de asigurare, care sunt comercializate, distribuite sau vândute în/sau din Republica Moldova.

Articolul 42. Secretul profesional

(1) Membrii consiliului de administrație și angajații Comisiei Naționale, precum și experții desemnați de aceasta, au obligația de a păstra secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor. Obligația de păstrare a secretului profesional se aplică atât pe durata exercitării atribuțiilor, cât și după încetarea acestora, după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sunt angajați, nu mai sunt autorizați sau nu mai există niciun alt raport juridic în baza căruia aceste persoane au avut acces la informațiile confidențiale.

(2) Interdicția menționată la alin. (1) nu se aplică în cazul:

- a) prezentării informațiilor în formă sintetică sau agregată;
- b) oferirii accesului la dosarul administrativ potrivit dispozițiilor Codului Administrativ;
- c) furnizarea informațiilor în baza Legii nr. 148/2023 privind accesul la informație;
- d) furnizarea informațiilor în cadrul procedurilor contravenționale, penale, sau de contencios-administrative;

e) publicării datelor de ordin financiar și statistic privind activitatea distribuitorilor de asigurări;

f) furnizarea informațiilor către autorități publice competente din țară sau din străinătate, precum și către instituții internaționale, în scopul exercitării atribuțiilor lor legale, în condițiile legii sau în baza acordurilor de cooperare, protocoalelor internaționale, cu respectarea cerințelor de confidențialitate aplicabile.

Articolul 43. Moneda

Contravaloarea în lei moldovenești a quantumurilor în euro, se calculează cu efect de la data de 31 decembrie a fiecărui an, în funcție de cursul oficial al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei pentru data de 31 octombrie.

Articolul 44. Transmiterea informațiilor către EIOPA

(1) Comisia Națională furnizează, fără întârziere, către EIOPA informațiile relevante necesare pentru actualizarea registrului electronic unic, care conține informații privind intermediarii de asigurări, de reasigurări și intermediarii de asigurări auxiliare care și-au notificat intenția de a desfășura activități transfrontaliere, în conformitate cu Capitolul III, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care aceste informații au devenit disponibile.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) includ linkul către pagina web oficială a autorității de supraveghere, iar Comisia Națională asigură accesibilitatea registrului electronic unic publicat de EIOPA de pe propria pagină web oficială.

(3) Persoanele vizate ale căror date cu caracter personal sunt stocate în registrele electronice, prevăzute la art. 5 alin. (3) și fac obiectul unui schimb de date în temeiul prezentului articol, au drept de acces la datele stocate și dreptul de a fi informate în mod corespunzător, în condițiile legii.

Articolul 45. Publicarea normelor care protejează interesul general

Comisia Națională, în calitate de punct unic de contact, publică pe pagina web oficială informații privind actele normative, care reglementează condițiile de desfășurare a activității de distribuție a asigurărilor și reasigurărilor pe teritoriul Republicii Moldova și care sunt aplicabile distribuitorilor, inclusiv celor care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii și libertății de stabilire, în termen de 10 zile lucrătoare din ziua publicării acestora în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Articolul 46. Cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente din statele membre

(1) Comisia Națională cooperează și face schimb de informații cu privire la distribuitorii de asigurări și/sau reasigurări cu autoritățile competente din statele membre.

(2) Comisia Națională furnizează, în termen de 30 de zile de la recepționarea solicitării autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene, informații relevante privind:

- a) buna reputație a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări;
- b) cunoștințele și competențele profesionale ale acestora;
- c) menținerea condițiilor legale de înregistrare;
- d) sancțiunile sau alte măsuri administrative aplicate acestora.

(4) În vederea verificării îndeplinirii condițiilor de înregistrare în registrele corespunzătoare, precum și pentru exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere, Comisia Națională are dreptul să solicite autorităților competente din statele membre informații relevante privind:

- a) buna reputație a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări;
- b) cunoștințele și competențele profesionale ale acestora;
- c) menținerea condițiilor legale de înregistrare;
- d) sancțiunile sau alte măsuri administrative aplicate acestora potrivit capitolului privind regimul sancționator.

(5) Informațiile primite sau transmise în temeiul prezentului articol sunt supuse obligației de secret profesional prevăzut la art. 42 și pot fi utilizate exclusiv în scopul exercitării atribuțiilor legale ale autorității de supraveghere, în conformitate cu legislația națională aplicabilă.

CAPITOLUL VII

RĂSPUNDERI ȘI SANCTIUNI

Articolul 47. Competențe de supraveghere, control și de sancționare

(1) Comisia Națională își exercită competențele de supraveghere, control și sancționare, în oricare dintre următoarele modalități:

- a) în mod direct;
- b) în colaborare cu alte autorități;
- c) prin sesizarea unei autorități competente.

(2) Comisia Națională, în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1) poate aplica distribuitorilor de asigurări și/sau de reasigurări, membrilor organelor lor de conducere, persoanelor responsabile de distribuția de asigurări, personalului implicat în activitatea de distribuție, precum și oricărei alte persoane fizice sau juridice responsabile de încălcare, următoarele tipuri de sancțiuni:

- a) avertisment;
- b) amendă;
- c) măsuri administrative;

(3) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) lit. b) și lit. c) din art. 47 și măsura administrativă prevăzută la alin.(1) lit. e) din art. 48, se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației, actelor normative emise în aplicarea prezentei legi și cadrului intern de administrare.

(4) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) se aplică cumulativ sau independent unele de altele, în funcție de natura și gravitatea încălcării.

(5) Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă, contravențională sau penală, după caz.

(6) În exercitarea competențelor și atribuțiilor prevăzute la alin. (1) – (2), Comisia Națională poate:

a) să solicite de la distribuitorii de asigurări și/sau de reasigurări, de la membrii organelor de conducere ale acestora, de la persoanele responsabile de activitatea de distribuție, de la personalul implicat în activitatea de distribuție, precum și de la orice alte persoane fizice sau juridice relevante, furnizarea de informații, date, explicații și documente;

b) să examineze registre, evidențe, politici, proceduri, rapoarte interne, contracte și orice alte înscrisuri relevante pentru exercitarea atribuțiilor sale;

c) să ridice copii sau extrase ale documentelor și evidențelor examinate;

d) să obțină explicații scrise sau verbale de la persoanele prevăzute la lit. a);

e) să efectueze controale din oficiu sau pe teren, potrivit actelor normative;

f) să aibă acces, în condițiile legii, la sistemele informaționale și la bazele de date utilizate în activitatea de distribuție;

g) să solicite păstrarea și prezentarea înregistrărilor și a altor evidențe privind activitatea de distribuție;

h) să efectueze orice investigație pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.

(7) Comisia Națională, atunci când își exercită atribuțiile de sancționare, poate coopera cu alte autorități competente pentru a se asigura, că respectivele sancțiuni au efectele scontate.

(8) În exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1), în cazurile transfrontaliere, Comisia Națională cooperează cu autoritățile competente din statele membre și își coordonează acțiunile cu acestea, inclusiv prin schimbul de informații relevante privind încălcările constatate și deciziile adoptate, cu respectarea obligației de secret profesional și a cerințelor privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Articolul 48. Încălcări pasibile aplicării sancțiunilor

(1) Constituie încălcări pasibile aplicării sancțiunii, următoarele fapte:

a) nerespectarea prevederilor prezentei legi, actelor normative precum și a actelor administrative individuale ale Comisiei Naționale;

b) nenotificarea Comisiei Naționale despre modificările sau încetarea condițiilor în baza cărora au fost făcute înscrierile în Registru, în termenul prevăzut de lege, potrivit art. 5 alin. (9);

c) neasigurarea de către asigurător, a îndeplinirii cerințelor față de agentul auxiliar, ținerea Registrului acestora și condițiilor de înregistrare sau de radiere din Registru, potrivit art. 5 alin. (10) și alin. (11), art. 8 și art. 9.

d) neasigurarea de către brokerul de asigurare, a îndeplinirii cerințelor față de asistentul auxiliar și ținerea Registrului acestora și condițiilor de înregistrare sau de radiere din Registru, potrivit art. 5 alin. (12), alin. (13), art.15 și art. 16.

e) desfășurarea activității de distribuție de către asigurator și/sau reasigurator sau de intermediarul de asigurări și/sau reasigurări prin persoane, care nu au înregistrată activitatea de distribuție potrivit prezentei legi;

7) obținerea înregistrării sau a licenței prin declarații false ori prin alte mijloace neregulate care au dus la încălcarea condițiilor de înregistrare prevăzute în prezenta lege;

8) nerespectarea cerințelor privind condițiile de înregistrare și desfășurare al activității intermediarilor de asigurări și/sau reasigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare prevăzute în art. 6, art.8, art. 10, art. 11 alin. (5), art. 12, art.13 și art. 15, inclusiv, dar fără a se limita la:

a) nedeținerea sau neîndeplinirea condițiilor contractului de asigurare de răspundere civilă profesională;

b) nerespectarea cerințelor privind capitalul social, după caz;

c) nerespectarea cerințelor de competență profesională și bună reputație;

d) neînstituirea și neținerea registrelor prevăzute de lege;

e) nerespectarea obligațiilor de raportare către Comisia Națională;

9) nerespectarea cerințelor față de personalul propriu al asiguratorului sau reasiguratorului, potrivit art. 18.

10) nerespectarea cerințelor de formare profesională, potrivit art. 19

11) nerespectarea cerințelor organizatorice prevăzute în art. 20;

12) nerespectarea obligațiilor privind soluționarea reclamațiilor potrivit art. 21;

13) nerespectarea cerințelor de informare și normelor de conduită profesională prevăzute la art. 22 - 25, inclusiv, dar fără a se limita la:

a) nerespectarea obligației de a acționa onest, corect și profesionist, și în interesul clientului;

b) nerespectarea obligațiilor de informare a clienților

c) nerespectarea obligației de a identifica cerințele și necesitățile clienților și de a recomanda produse adecvate acestora;

d) nerespectarea cerințelor privind prevenirea și gestionarea conflictelor de interese, inclusiv cele legate de remunerare și stimulente;

e) nerespectarea cerințelor de informare atunci când se oferă sau nu consultanță înaintea încheierii unui contract;

f) nerespectarea cerințelor față de Documentul de informare privind produsul de asigurare și furnizarea acestuia;

g) nerespectarea condițiilor de transmitere a informațiilor;

14) nerespectarea condițiilor de oferire a produselor de asigurare în cadrul vânzărilor combinate, prevăzute la art. 26.

15) nerespectarea cerințelor privind supravegherea și guvernanta produselor de asigurare, prevăzute la art. 27.

16) nerespectare cerințelor suplimentare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, prevăzute la art. 28 – 32, inclusiv, dar fără a se limita la

a) nerespectarea obligațiilor de informare a clienților;

b) nerespectarea cerințelor privind prevenirea și gestionarea conflictelor de interese;

c) nerespectarea cerințelor față de Documentul de informare privind produsele de investiții bazate pe asigurări;

d) nerespectarea cerințelor de evaluare a caracterului adecvat și corespunzător al clientului;

17) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a măsurilor dispuse de Comisia Națională.

18) neîndeplinirea obligațiilor de cooperare cu Comisia Națională, inclusiv, dar fără a se limita la:

a) obstrucționarea activității de supraveghere;

b) neprezentarea informațiilor solicitate;

c) prezentarea informațiilor incomplete sau eronate.

Articolul 49. Avertismentul

(1) Avertismentul se aplică faptelor sancționabile menționate în art. 47, atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) în ultimele 12 luni anterioare săvârșirii încălcării, persoana vizată nu a fost sancționată pentru aceeași încălcare sau pentru o încălcare similară a prezentei legi ori a actelor normative emise în aplicarea acesteia;

c) încălcarea nu a cauzat și, potrivit circumstanțelor concrete ale cauzei, nu este de natură să cauzeze prejudicii drepturilor și intereselor legitime ale clienților;

d) încălcarea a fost înlăturată sau se poate asigura înlăturarea acesteia în termenul stabilit de Comisia Națională.

(2) În avertisment se indică:

a) persoana fizică sau juridică responsabilă;

b) natura încălcării.

(3) Avertismentul poate include dispoziții privind:

a) înlăturarea ilegalităților și neregulilor constatate;

b) prevenirea repetării acestora;

c) stabilirea termenelor de conformare;

d) obligația de informare a Comisiei Naționale cu privire la măsurile întreprinse, în condițiile stabilite de aceasta.

Articolul 50. Amenda

(1) Amenda este o sancțiune pecuniară, care se poate aplica de către Comisia Națională, în cazul constatării încălcărilor pasibile sancțiunilor, potrivit art. 48.

(2) Amenda se aplică:

a) pentru persoana juridică, de la 10 000 lei moldovenești până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, în exercițiul financiar precedent;

b) pentru membrii organelor de conducere, persoanele responsabile de distribuția de asigurări, personalului implicat în activitatea de distribuție, precum și oricărei alte

persoane fizice responsabilă de încălcare - de la 5 000 lei moldovenești la 50 de salarii medii ale persoanei fizice sancționate, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile și adaosurile la salariul de funcție (dacă nu poate fi calculat salariul, se va ține cont de salariul mediu pe economie).

(3) Comiterea repetată, în decursul unui an, a încălcărilor supuse amenzii, se sancționează cu amendă în mărime dublă din suma amenzii (cu excepția încălcărilor pentru care este prevăzută suspendarea activității, radierea din Registru sau retragerea licenței).

(4) Comiterea a treia oară și mai mult, în decursul unui an, a încălcărilor supuse amenzii, se sancționează cu amendă în mărime triplă din suma amenzii (cu excepția încălcărilor pentru care este prevăzută suspendarea activității, radierea din Registru sau retragerea licenței).

(5) Membrul organului de conducere, sau, după caz, persoana responsabilă de activitatea de distribuție de asigurări, personalul implicat în activitatea de distribuție de asigurări precum și oricare persoană fizică responsabilă de încălcare, este pasibilă de aplicarea amenzii, în cazul în care distribuitorul de asigurare a admis, în mod repetat, o încălcare pentru care a fost anterior sancționat cu amendă, iar repetarea a avut loc în cadrul termenului de prescripție aplicabil, calculat de la data comiterii primei încălcări.

(6) Amendă aplicată în temeiul prezentului capitol se varsă la bugetul Comisiei Naționale.

Articolul 51. Măsuri administrative

(1) Măsurile administrative care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:

a) dispunerea încetării faptei sancționabile și obligarea de a se abține de la repetarea acesteia;

b) suspendarea totală a dreptului de a desfășura activitate de distribuție, pe termenul stabilit de Comisia Națională, în condițiile prevăzute în art. 7 alin.(1), art. 11 alin. (1) și alin. (2), art. 14 alin. (1) și art. (17) alin. (1) – (4).

c) interzicerea comercializării unui produs de asigurare împreună cu un serviciu sau produs auxiliar care nu este o asigurare, ca parte a unui pachet sau a aceluiași contract, atunci când se probează că astfel de practici sunt în detrimentul sau pot fi considerate susceptibile de a fi în detrimentul consumatorilor.

d) retragerea, după caz, a dreptului de a desfășura activitate de distribuție, inclusiv prin radierea din registrul corespunzător, sau, după caz, retragerea licenței, în condițiile prevăzute în art. 7 alin. (2), art. 11 alin. (3), art. 14 alin. (2) și art. 17 alin. (5) și alin. (7);

e) interzicerea temporară a exercitării funcțiilor de conducere în cadrul intermediarilor de asigurări sau societăților de asigurare, pentru persoanele considerate responsabile de încălcare.

f) stabilirea unui plan de conformare și a termenului de executare;

g) restabilirea situației anterioare încălcării, în măsura în care aceasta este posibilă;

h) restituirea sumelor percepute fără temei legal;

i) informarea clienților cu privire la dreptul de recuperare a prejudiciilor, în condițiile stabilite de Comisia Națională;

j) alte măsuri necesare pentru remedierea neconformităților și asigurarea respectării dispozițiilor legale.

Articolul 52. Prescripția răspunderii administrative

(1) Prescripția înlătură răspunderea prevăzută de prezentul capitol.

(2) Termenul general de prescripție a răspunderii prevăzute de prezentul capitol este de 36 de luni.

(3) Termenul de prescripție curge de la data săvârșirii încălcării. În cazul încălcării continue sau al omisiunii de executare a unei obligații legale, termenul de prescripție curge de la data încetării faptei ori a stării de ilicit.

(4) În cazul săvârșirii unei noi încălcări de către aceeași persoană, termenul de prescripție se calculează pentru fiecare încălcare separat.

Articolul 53. Individualizarea sancțiunilor și a altor măsuri de remediere

(1) La stabilirea tipului sancțiunii sau altor măsuri de remediere și a cuantumului amenzii, Comisia Națională ține cont de principiul proporționalității, documentării și cel al raționamentului calificat, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei de către persoanele fizice sau juridice, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

1) natura, gravitatea și durata încălcării faptelor;

2) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile;

3) capacitatea financiară, stabilită astfel:

a) pe baza venitului anual al persoanei fizice;

b) pe baza cifrei de afaceri totale (anuale) a persoanei juridice;

4) cuantumul și importanța profiturilor realizate sau ale pierderilor evitate, de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi calculate;

5) prejudiciile cauzate clienților și părților terțe în urma respectivei încălcări, în măsura în care acestea pot fi determinate;

6) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Comisia Națională;

7) măsurile luate de persoana juridică sau fizică responsabilă pentru a împiedica repetarea încălcării;

8) eventualele încălcări săvârșite anterior de persoana juridică sau fizică responsabilă.

Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA

(1) Publicarea deciziilor autorității de supraveghere privind aplicarea sancțiunilor sau a altei măsuri administrative pentru încălcarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acestora se efectuează în condițiile art. 20 alin. (6) – (9) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, cu particularitățile prevăzute de prezentul articol.

(2) În cazul în care decizia de aplicare a sancțiunii sau a altei măsuri administrative este contestată în condițiile legii, Comisia Națională publică, în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință despre contestare, informația privind exercitarea căii de atac și, ulterior, rezultatul acesteia. De asemenea, se publică orice decizie de anulare a unei decizii publicate anterior.

(3) În cazul în care publicarea identității persoanei juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanei fizice este apreciată de Comisia Națională ca fiind disproporționată, în urma unei evaluări efectuate de la caz la caz, ori în cazul în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau ar prejudicia o investigație în curs, Comisia Națională poate decide amânarea publicării, publicarea sub formă anonimă sau nepublicarea informațiilor respective.

(4) Comisia Națională informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile și alte măsuri administrative nepublicate potrivit alin. (3), inclusiv cu privire la orice cale de atac exercitată împotriva acestora și la rezultatul acesteia, în termen de 30 zile lucrătoare.

(5) În cazul în care Comisia Națională a publicat decizia, aceasta comunică acest fapt către EIOPA în aceeași zi cu publicarea.

(6) Comisia Națională transmite către EIOPA, anual, până la 30 aprilie, informații agregate privind totalitatea sancțiunilor sau altor măsuri administrative aplicate în temeiul art. 47 și art. 48, aferente anului calendaristic precedent.

Articolul 55. Raportarea încălcărilor

(1) Comisia Națională pune la dispoziția persoanelor interesate canale pentru depunerea sesizărilor privind încălcările potențiale sau efective ale prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia, inclusiv prin intermediul paginii web oficiale, prin poștă și prin mijloace de comunicare la distanță.

(2) Canalele și procedurile prevăzute la alin. (1) includ cel puțin:

a) proceduri pentru primirea, înregistrarea, examinarea sesizărilor și, după caz, întreprinderea măsurilor corespunzătoare;

b) măsuri de protecție împotriva oricărei forme de răzbunare, discriminare sau alt tratament injust, pentru persoanele care formulează sesizări privind încălcări săvârșite în cadrul distribuitorilor de asigurări ori de reasigurări;

c) măsuri de protecție a identității persoanei care formulează sesizarea, a persoanei vizate în sesizare și a oricărei părți terțe menționate în sesizare, în toate etapele procedurii, inclusiv prin asigurarea confidențialității informațiilor care ar permite identificarea acestora și prin împiedicarea accesului persoanelor neautorizate la aceste informații, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de lege.

Articolul 56. Cooperarea cu alte autorități competente

În exercitarea atribuțiilor sale în domeniul distribuției de asigurări și distribuție de reasigurări, Comisia Națională va coopera strâns cu alte autorități competente, inclusiv din statele membre, pentru a se asigura că măsurile și încălcările impuse ating rezultatul dorit și se va coordona între ele în soluționarea cauzelor transfrontaliere, garantând

totodată respectarea condițiilor legale de prelucrare a datelor în conformitate cu normele care reglementează protecția datelor cu caracter personal.

CAPITOLUL VIII DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 57. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2028.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), prevederile art. 2 alin. (3), capitolului V, art.44, art.46, art.54 alin.(4) – (6), precum și prevederile ce fac referințe la „state membre” intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei legi, prevederile Legii nr. 92/2022 cu privire la activitatea de asigurare sau de reasigurare, care reglementează statutul juridic și activitatea intemediarilor în asigurări și/sau reasigurări (definițiile din art. 4: agent bancassurance, agent de asigurare, asistent în brokeraj, asistență, broker de asigurare și/sau de reasigurare, intermediar în asigurări, intermediar în reasigurări, mandat de brokeraj, participant profesionist pe piața asigurărilor, persoane cu funcții de conducere, art. 17, art. 18, art. 44 alin. (3), art. 51 alin. (2), art. 116 alin. (4) și alin. (5), art.122 alin. (3), (5) și (8), capitolul IV), se abrogă.

(4) La data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, art. 2 alin. (4), art. 24 alin. (16), art. 27 alin. (9), art. 29 alin. (6), art. 30 alin. (7) și alin. (8), art. 31 alin. (5) se abrogă.

(5) Guvernul, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.

(6) Comisia Națională, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, va elabora și va aproba acte normative de aplicare a prezentei legi.

(7) Actele normative care reglementează statutul juridic și activitatea intemediarilor în asigurări și/sau reasigurări, emise în baza Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări și Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, se aplică în continuare în măsura în care nu contravin prezentei legi, până la abrogarea lor expresă.

Articolul 58. Dispoziții tranzitorii

(1) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare, agenții de asigurare și agenții bancassurance care sunt înregistrați în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau dețin licență eliberată în condițiile prevederilor Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări sau Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, sunt obligați, sub sancțiunea retragerii licenței sau radierii din Registrul corespunzător, să-și conformeze activitatea cu prevederile prezentei Legi, până la intrarea în vigoare a acesteia.

(2) Asigurătorii și intermediarii de asigurări radiază intermediarii de asigurări auxiliare din registrele deținute, în cel mult 20 de zile, de la data intrării în vigoare a prezentei, dacă aceștia:

a) nu mai îndeplinesc cerințele de înregistrare și normele de conduită prevăzute în prezenta lege;

b) solicită acest lucru în scris;

c) nu dețin dovada privind menținerii pregătirii profesionale;

d) încetează raporturile contractuale.

(3) În termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, intermediarii de asigurări, reasigurări a căror activitate este suspendată la acea dată, își pot relua activitatea numai în condițiile respectării prezentei legi sub sancțiunea retragerii licenței sau radierii din Registrul corespunzător.

CERINȚE MINIME PRIVIND CUNOȘTINȚELE ȘI COMPETENȚELE PROFESIONALE**(conform articolului 10 alineatul (2))**

1. Riscuri aferente asigurărilor generale clasificate în clasele 1-18 din anexa nr. 1 secțiunea B din Legea privind activitatea de asigurare și de reasigurare:

- (a) cunoștințele minime necesare privind termenii și condițiile polițelor oferite, inclusiv riscurile auxiliare, dacă sunt acoperite de aceste polițe;
- (b) cunoștințele minime necesare privind dispozițiile aplicabile care reglementează distribuția de produse de asigurare, precum legislația privind protecția consumatorilor și legislația relevantă în domeniul fiscalității, social și al muncii;
- (c) cunoștințele minime necesare privind gestionarea cererilor de despăgubiri;
- (d) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;
- (e) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților clientului;
- (f) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor;
- (g) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;
- (h) competențele minime necesare în domeniul financiar.

2. Produse de investiții bazate pe asigurări:

- (a) cunoștințele minime necesare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, inclusiv termenii, condițiile, primele nete și, dacă este cazul, beneficiile garantate și negarantate;
- (b) cunoștințele minime necesare privind avantajele și dezavantajele diverselor opțiuni de investiții pentru titularii de polițe;
- (c) cunoștințele minime necesare privind riscurile financiare suportate de titularii de polițe;
- (d) cunoștințele minime necesare privind polițele care acoperă riscuri asociate asigurărilor de viață și alte produse de economii;
- (e) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemelor de pensii și beneficiile garantate de acestea;
- (f) cunoștințele minime necesare privind dispozițiile aplicabile care reglementează distribuția produselor de asigurare, precum legislația privind protecția consumatorilor și legislația fiscală relevantă;
- (g) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor și piața produselor de economisire;
- (h) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;
- (i) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților clientului;
- (j) gestionarea conflictelor de interese;
- (k) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;
- (l) competențele minime necesare în domeniul financiar.

3. Riscuri aferente asigurărilor de viață clasificate potrivit anexei secțiunea A din Legea privind activitatea de asigurare și de reasigurare :

- (a) cunoștințele minime necesare privind polițele, inclusiv termenii, condițiile, beneficiile garantate și, dacă este cazul, riscurile auxiliare;
- (b) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemului de pensii din statul membru relevant și beneficiile garantate de acesta;
- (c) cunoștințe privind dispozițiile aplicabile din legislația privind contractele de asigurare, protecția consumatorilor, protecția datelor, combaterea spălării banilor și, dacă este cazul, legislația relevantă din domeniul fiscal și domeniul social și al muncii;
- (d) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor și piața altor servicii financiare relevante;
- (e) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;
- (f) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților consumatorilor;
- (g) gestionarea conflictelor de interese;
- (h) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;
- (i) competențele minime necesare în domeniul financiar.