

**TABEL DE CONCORDANȚĂ**  
**la proiectul de lege privind distribuția de asigurări**

<b>1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX</b>			
Directiva 2016/97/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări a Directivei 97/7/CE a Parlamentului European și a Consiliului ( <i>JO L 304</i> 22.11.2011, p. 64). Astfel cum a fost modificată prin: Directiva (UE) 2018/411 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 martie 2018, L 76 p.28 din 19.03.2018 Regulamentul Delegat (UE) 2019/1935 al Comisiei din 13 mai 2019, L 301 p.3 din 22.11.2019 Directiva (UE) 2023/2864 a Parlamentului European și a Consiliului din 13 decembrie 2023, L 2864 p.1 din 20.12.2023 Regulamentul Delegat (UE) 2024/896 al Comisiei din 5 decembrie 2023, L 896 p.1 din 20.03.2024 <b>CELEX 02016L0097-20241009</b>			
<b>2. Titlul proiectului de act normativ național</b>			
Proiectul de lege privind distribuția de asigurări			
<b>3. Gradul general de compatibilitate</b>			
Compatibil			
<b>4. Autoritatea/persoana responsabilă</b>			
Comisia Națională a Pieței Financiare			
<b>5. Data întocmirii/actualizării</b>			
Întocmit la data de			
<b>6. Actul Uniunii Europene</b>	<b>7. Proiectul de act normativ național</b>	<b>8. Gradul de compatibilitate</b>	<b>9. Observații</b>
<b>CAPITOLUL I</b> <b>DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII</b>	<b>CAPITOLUL I</b> <b>DISPOZIȚII GENERALE</b>		
<i>Articolul 1</i> <b>Domeniu de aplicare</b> (1) Prezenta directivă stabilește norme privind accesul la activitățile de distribuție de asigurări și reasigurări în Uniune.	<b>Articolul 1.</b> 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 acestora 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.	Compatibil	
(2) Prezenta directivă se aplică oricărei persoane fizice sau juridice care este stabilită sau care dorește să se	<b>Articolul 4.</b> Distribuitori de asigurări și/sau reasigurări - Distribuția de asigurări se desfășoară de către:	Compatibil	

<p>stabilească într-un stat membru pentru a iniția sau a desfășura activități de distribuție de produse de asigurare și reasigurare.</p>	<p>- distribuitorii de asigurări care acționează în numele asigurătorului în cadrul distribuției de asigurări:  - societate de asigurare;  - agent de asigurare;  - agent bancassurace;  - agent auxiliar.  - distribuitorii de asigurări care reprezintă interesele clienților, în cadrul distribuției de asigurări:  - broker de asigurare;  - asistent în brokeraj;  - asistent auxiliari.  (2) Distribuția de reasigurări pe teritoriul Republicii Moldova se efectuează de către:  - societate de reasigurare;  - societate de asigurare și de reasigurare;  - broker de reasigurare.  (3) Pe lângă persoanele prevăzute la alineatele (1) și (2), distribuție de asigurări și de 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) Asigurătorii și/sau reasigurătorii, 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.</p>		
<p>(3) Prezenta directivă nu se aplică intermediarilor de asigurări auxiliare care desfășoară activități de distribuție de asigurări în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:  (a) asigurarea este complementară bunului sau serviciului oferit de un prestator, în cazul în care asigurarea respectivă oferă acoperire pentru:  (i) riscul de defectare, pierdere sau avariere a bunului sau de nefolosire a serviciului oferite de prestatorul respectiv; sau  (ii) avarierea sau pierderea bagajelor sau alte riscuri legate de o călătorie a cărei rezervare s-a făcut prin prestatorul respectiv;  (b) valoarea primei pentru produsul de asigurare, calculată pro-rata pe o bază anuală, nu depășește 600 EUR;  (c) prin derogare de la litera (b), atunci când asigurarea este complementară unui serviciu menționat la litera (a), iar durata serviciului este mai mică sau egală cu trei luni, valoarea primei plătite per persoană nu depășește 200 EUR.</p>	<p><b>Articolul 2</b> 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 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, oferite 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 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 al sumei de 200 EUR;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(4) Statele membre se asigură că, atunci când desfășoară activități de distribuție printr-un intermediar de asigurări auxiliare care este scutit de la aplicarea prezentei directive</p>	<p><b>Articolul 2</b> Domeniul de aplicare  (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:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>în temeiul alineatului (3), întreprinderea sau intermediarul de asigurări se asigură că:</p> <p>(a) înainte de încheierea contractului, sunt puse la dispoziția consumatorului informații despre identitatea și adresa sa și despre procedurile menționate la articolul 14 care permit consumatorilor și altor părți interesate să depună reclamații;</p> <p>(b) sunt instituite măsuri adecvate și proporționate pentru respectarea articolelor 17 și 24 și pentru luarea în considerare a cerințelor și nevoilor consumatorului, înainte de a se propune un contract</p> <p>(c) documentul de informare privind produsul de asigurare menționat la articolul 20 alineatul (5) este furnizat consumatorului înainte de încheierea contractului.</p>	<p>1) înainte de încheierea contractului de asigurare sunt puse la dispoziția clientului următoarele informații:</p> <p>a) denumirea/numele și adresa asigurătorului sau intermediarului de asigurări respectiv;</p> <p>b) informații despre procedurile prevăzute la art. 21, care permit clientului să depună reclamații;</p> <p>c) documentul de informare standardizat prevăzut la art. 20 alin. (5);</p> <p>2) instituie politici și proceduri interne pentru respectarea:</p> <p>a) prevederilor art. 22 și art. 26 ;</p> <p>b) cerințelor și nevoilor clienților, înainte de propunerea unui contract de asigurare.</p> <p>c) documentul de informare privind produsul de asigurare menționat la art. 24 alin. (11) – alin. (15).</p> <p>(4) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara statelor membre.</p> <p>(5) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara Republicii Moldova.</p> <p>(6) Prezenta lege nu reglementează activitățile de distribuție de asigurări sau de distribuție de reasigurări desfășurate în state terțe.</p> <p>(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.</p>		
<p>(5) Statele membre se asigură că autoritatea competentă monitorizează piața, inclusiv piața produselor de asigurare auxiliare care sunt comercializate, distribuite sau vândute în sau din statul lor membru. EIOPA poate facilita sau coordona aceste activități de monitorizare.</p>	<p><b>Articolul 43. Autoritatea competentă</b></p> <p>(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 a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări, potrivit prevederilor prezentei legi și Legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională.</p> <p>(2) Comisia Națională monitorizează piața produselor de asigurare auxiliare care sunt comercializate, distribuite sau vândute în, sau din Republica Moldova.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Referința la rolul EIOPA de facilitare și coordonare nu este preluată, fiind o competență specifică instituțională UE.</p>
<p>(6) Prezenta directivă nu se aplică activităților de distribuție de asigurări și reasigurări pentru riscuri și angajamente situate în afara Uniunii.</p> <p>Prezenta directivă nu afectează dreptul unui stat membru referitor la activitățile de distribuție de asigurări și reasigurări desfășurate de întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau de intermediari de asigurări și reasigurări stabiliți într-o țară terță și care lucrează pe teritoriul acesteia 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 de asigurări și reasigurări pe piața respectivă.</p> <p>Prezenta directivă nu reglementează activitățile de distribuție de asigurări sau reasigurări desfășurate în țări terțe.</p>	<p><b>Articolul 2. Domeniul de aplicare</b></p> <p>(4) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara statelor membre.</p> <p>(5) Prezenta lege nu se aplică activităților de distribuție pentru riscuri și angajamente situate în afara Republicii Moldova.</p> <p>(6) Prezenta lege nu reglementează activitățile de distribuție de asigurări sau de distribuție de reasigurări desfășurate în state terțe.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Statele membre informează Comisia cu privire la orice dificultăți de ordin general cu care se confruntă distribuitorii de asigurări sau reasigurări la stabilirea sau desfășurarea activităților de distribuție de asigurări sau reasigurări în orice țară terță.</p>			
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 2</b> <b>Definiții</b></p> <p>(1) În sensul prezentei directive:</p>	<p><b>Articolul 3. Noțiuni principale</b> (1) În sensul prezentei legi, noțiunile utilizate au următoarele semnificații</p>		<p>Definițiile sunt preluate fidel, cu adaptări terminologice la legislația națională (întreprindere de asigurare -&gt; asigurător, instituție de credit -&gt; banca/organizație de creditare nebanca). Diferența de terminologie: directiva folosește consumator, proiectul folosește și noțiunea de client. A fost aplicate noțiunile utilizate în varianta originală, în limba engleză, a Directivei 2016/97 („customer” și „consumers”)</p>
<p>1. „distribuție de asigurări” înseamnă orice activitate care constă în consultanță cu privire la contracte de asigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni pregătitoare 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 consumatori pe un site 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 consumatorul are posibilitatea de a încheia în mod direct sau indirect un contract de asigurare prin utilizarea unui site web sau a altor mijloace de comunicare;</p>	<p><i>distribuție de asigurări</i> – 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;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>2. „distribuție de reasigurări” înseamnă orice activitate care constă în consultanță cu privire la contracte de reasigurare, propunerea de astfel de contracte sau desfășurarea altor acțiuni pregătitoare 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 în cazul în care sunt desfășurate de o întreprindere de reasigurare fără intervenția unui intermediar de reasigurări;</p>	<p><i>distribuție de reasigurări</i> – 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;</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>3. „intermediar de asigurări” înseamnă orice persoană fizică sau juridică, alta decât o întreprindere de asigurare sau reasigurare ori angajații acesteia și alta decât un intermediar de asigurări auxiliare, care inițiază sau desfășoară, în schimbul unei remunerații, activități de distribuție de asigurări;</p>	<p><i>intermediar de asigurări</i> – 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;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>4. „intermediar de asigurări auxiliare” înseamnă orice persoană fizică sau juridică, alta decât o instituție de credit sau o societate de investiții în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului <sup>(1)</sup>, care inițiază sau desfășoară, în schimbul unei remunerații, activități de distribuție de asigurări în mod auxiliar, cu condiția să fie îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) persoana fizică sau juridică în cauză nu are ca activitate profesională principală distribuția de asigurări;</p> <p>(b) persoana fizică sau juridică în cauză distribuie doar produse de asigurare care sunt complementare unui bun sau serviciu;</p> <p>(c) produsele de asigurare în cauză nu cuprind asigurări de viață și nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care intermediarul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;</p> <p><sup>(1)</sup> Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).</p>	<p><i>intermediar de asigurări auxiliare</i> – persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, alta decât o bancă, organizație de creditare nebancaară, asociație de economii și împrumut sau prestatori de servicii de plată nebancaari, emitenți 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:</p> <p>a) să nu desfășoare activitatea de distribuție de asigurări ca activitate economică principală;</p> <p>b) să distribuie numai produse de asigurare care sunt complementare unui bun sau serviciu pe care acestea îl comercializează;</p> <p>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;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>5. „intermediar de reasigurări” înseamnă orice persoană fizică sau juridică, alta decât o întreprindere de reasigurare sau angajații acesteia, care inițiază sau desfășoară, în schimbul unei remunerații, activități de distribuție de reasigurări;</p>	<p><i>intermediar de reasigurări</i> – persoană fizică sau juridică, alta decât un reasigurător sau personalul propriu al acesteia care inițiază sau desfășoară activitate de distribuție de reasigurări, în schimbul unei remunerații;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>6. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere în sensul definiției de la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului <sup>(2)</sup>;</p> <p><sup>(2)</sup> Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1).</p>	<p><i>asigurător</i> – societate de asigurare, care deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare.</p>	<p>Compatibil</p>	

7. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de reasigurare în sensul definiției de la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;	<i>reasigurător</i> – societate de reasigurare, care deține licență pentru desfășurarea activității de reasigurare	Compatibil	
8. „distribuitor de asigurări” înseamnă orice intermediar de asigurări, intermediar de asigurări auxiliare sau întreprindere de asigurare;	<i>distribuitor de asigurări</i> – intermediar de asigurări, intermediar de asigurări auxiliare sau asigurător, care practică activitate de distribuție de asigurări;	Compatibil	
9. „remunerație” înseamnă orice comision, onorariu, cheltuială sau alt tip de plată, inclusiv beneficiile economice de orice natură sau orice alt avantaj ori stimulent financiar sau nefinanciar, oferite sau date pentru activitățile de distribuție de asigurări;	<i>remunerație</i> – 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;	Compatibil	
10. „stat membru de origine” înseamnă: (a) în cazul în care intermediarul este o persoană fizică, statul membru în care acesta are domiciliul; (b) în cazul în care intermediarul este o persoană juridică, statul membru în care se află sediul său social sau, în cazul în care în conformitate cu dreptul intern aplicabil acesta nu are sediu social, statul membru în care se află sediul său central;	<i>stat membru de origine</i> – 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;	Compatibil	
11. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care un intermediar de asigurări sau de reasigurări are o prezență permanentă sau este stabilit permanent sau în care prestează servicii și care nu este statul său de origine;	<i>stat membru gazdă</i> – 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;	Compatibil	
12. „sucursală” înseamnă o agenție sau o sucursală a unui intermediar care se află pe teritoriul unui alt stat membru decât statul membru de origine;	<i>sucursală</i> – subdiviziune separată a unui intermediar de asigurări, care se află pe teritoriul unui alt stat membru decât statul membru de origine;	Compatibil	
13. „legături strânse” înseamnă legături strânse astfel cum sunt definite la articolul 13 punctul 17 din Directiva 2009/138/CE;	<i>legături strânse</i> – 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	Compatibil	
14. „loc principal de desfășurare a activității” înseamnă locul de unde este condusă activitatea principală;	<i>loc principal de desfășurare a activității</i> – domiciliul sau sediu după caz, de unde este condusă activitatea principală;	Compatibil	
15. „consultanță” înseamnă furnizarea unei recomandări personale unui consumator, fie la cererea sa, fie la inițiativa distribuitorului de asigurări în legătură cu unul sau mai multe contracte de asigurare;	<i>consultanță</i> – 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;	Compatibil	
16. „riscuri mari” înseamnă riscuri mari în sensul definiției de la articolul 13 punctul 27 din Directiva 2009/138/CE;	<i>„riscuri majore”</i> înseamnă:	Compatibil	Noțiunea a fost definită ținând cont de prevederile

	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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 al 6.200.000 euro, o cifră de afaceri netă în suma echivalentului în lei 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.</p> <p>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;</p> <p>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;</p>		<p>articolul 13 punctul 27 din Directiva 2009/138/CE;</p>
<p>17. „produs de investiții bazat pe asigurări” înseamnă un produs de asigurare care oferă o valoare la scadență sau de răscumpărare care este expusă, parțial sau integral, direct sau indirect, fluctuațiilor pieței, cu excepția:</p> <p>(a) produselor de asigurare generală enumerate în anexa I la Directiva 2009/138/CE (Clase de asigurare generală);</p> <p>(b) contractelor de asigurare de viață în cadrul cărora beneficiile menționate în contract sunt plătibile numai după deces sau în caz de incapacitate rezultată în urma unei vătămări, boli sau dizabilități;</p> <p>(c) produselor de pensii recunoscute, conform legislației naționale, ca având drept scop principal furnizarea unui venit investitorului la pensie și care îi conferă acestuia dreptul la anumite prestații;</p> <p>(d) sistemelor de pensii ocupaționale recunoscute oficial care intră sub incidența Directivei 2003/41/CE sau a Directivei 2009/138/CE;</p> <p>(e) produselor de pensii individuale în cazul cărora legea națională prevede o contribuție financiară din partea angajatorului, iar angajatorul sau angajatul nu poate alege produsul de pensii sau furnizorul;</p>	<p><i>produs de investiții bazat pe asigurări</i> (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:</p> <p>a) produsele de asigurare generală, incluse în clasele de asigurare prevăzute în anexa de la Legea privind activitatea de asigurare sau reasigurare;</p> <p>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;</p> <p>c) produsele de pensii care intră sub incidența Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative;</p>	Compatibil	<p>Ținând cont de specificul național, în cazul lit. c) – d) s-a făcut referire la Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative, care stabilește cadrul legal național privind constituirea și funcționarea fondurilor de pensii facultative.</p>
<p>18. „suport durabil” înseamnă orice instrument care:</p> <p>(a) îi permite unui consumator să stocheze informații care îi sunt adresate personal, într-un mod care permite ca informațiile respective să fie consultate ulterior</p>	<p>Art. 3 alin. (1) din proiect nu conține definiția „suport durabil”.</p> <p>Codul Civil</p> <p>Art. 320. Al.(2)</p> <p>(2) Suport durabil înseamnă orice instrument care:</p>	Compatibil	<p>Definiția ”suport durabil” se regăsește în art. 320 al. (2) al Codului Civil.</p>

<p>pentru o perioadă de timp adaptată scopului acestor informații; și care</p> <p>(b) permite reproducerea neschimbată a informațiilor stocate.</p>	<p>a) permite destinatarului să stocheze informațiile care îi sînt adresate personal, într-un mod accesibil pentru referințe ulterioare pentru o perioadă de timp adecvată, în vederea informării; și</p> <p>b) permite reproducerea neschimbată a informațiilor stocate.</p> <p>(3) Constituie suport durabil hîrtia, stickurile de memorie USB, CD-ROM-urile, DVD-urile, cardurile de memorie sau discurile dure ale computerelor, mesajele transmise prin poșta electronică, precum și altele care corespund alin.(2).</p>		
	<p>Art. 3 alin. (1) din proiect conține și alte definiții:</p> <p><i>agent de asigurare</i> – persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau persoană juridică, înregistrată în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, care împuternicită în baza unui contract de mandat încheiat cu un asigurător și/sau reasigurător, desfășoară activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul să încheie, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții;</p> <p><i>agent auxiliar</i> – 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 să încheie, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții;</p> <p><i>agent bancassurance</i> – 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 nebancară, prestator de servicii de plată nebancar sau emitent de monedă electronică, înregistrată în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, care împuternicit în baza unui contract de mandat încheiat cu o societate de asigurare, desfășoară activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul să încheie, în numele societății de asigurare, contracte de asigurare cu terții, și nu pot avea altă calitate pe piața asigurărilor;</p> <p><i>asistent auxiliar</i> – 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 să încheie, în numele brokerului de asigurare și/sau reasigurare, contracte de asigurare cu terții;</p> <p><i>asistent în brokeraj</i> – persoană fizică care practică activitate de întreprinzător, sau o persoană juridică, înregistrată în Registrul asistenților în brokeraj, care împuternicit în baza unui contract de mandat încheiat cu brokerul de asigurare și/sau reasigurare, desfășoară activitate de distribuție de asigurări, cu dreptul să încheie, în numele brokerului de asigurare și/sau reasigurare, contracte de asigurare cu terții;</p> <p><i>autoritatea de supraveghere</i> – Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională);</p> <p><i>beneficiar al asigurării</i> – 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;</p>		<p>Proiectul de lege introduce noțiuni suplimentare față de Directivă 2016/97, necesare pentru asigurarea coerenței cadrului normativ național și aplicării eficiente a dispozițiilor transpuse, fără a afecta obiectivele și nivelul de armonizare prevăzute de Directivă 2016/97</p>

	<p><i>broker de asigurare și/sau de reasigurare</i> – 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 potențiali 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 asigurator și/sau reasigurator, după caz;</p> <p><i>consumator</i> – persoană fizică, astfel cum este definită de Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor;</p> <p><i>client</i> – persoană fizică sau persoană juridică, care intenționează să încheie direct sau indirect sau a încheiat deja un contract de asigurare cu un asigurator sau un beneficiar al asigurării;</p> <p><i>creator de produse de asigurare sau producător</i> – un asigurator sau un broker de asigurare care elaborează un produs de asigurare;</p> <p><i>firmă de investiții</i> – societate de investiții în sensul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;</p> <p><i>piață țintă</i> – categoriile de clienți pentru care producătorul elaborează produsul de asigurare;</p> <p><i>produs de asigurare</i> – 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;</p> <p><i>strategie de distribuție</i> – 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;</p>		
<p>(2) În sensul punctelor 1 și 2 de la alineatul (1), următoarele activități nu sunt considerate distribuție de asigurări sau distribuție de reasigurări:</p> <p>(a) furnizarea ocazională de informații în contextul unei alte activități profesionale în care:</p> <p>(i) furnizorul nu întreprinde alte acțiuni pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare;</p> <p>(ii) scopul activității respective nu este acordarea de asistență unui consumator în vederea încheierii sau executării unui contract de reasigurare;</p> <p>(b) gestionarea solicitărilor de despăgubiri ale unei întreprinderi de reasigurare cu titlu profesional și evaluarea daunelor și expertiza de evaluare a solicitărilor de despăgubiri;</p> <p>(c) simpla furnizare de date și informații despre potențiali titulari de polițe unor intermediari de asigurări, unor intermediari de reasigurări, unor întreprinderi</p>	<p><b>Articolul 3. Noțiuni principale</b></p> <p>(2) În sensul alin. (1), următoarele activități nu sunt considerate ca fiind activități de distribuție:</p> <p>1) furnizarea ocazională a informațiilor în contextul unei alte activități economice în care:</p> <p>a) profesionistul nu întreprinde alte acțiuni pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare;</p> <p>b) scopul activității respective nu este acordarea de asistență unui client în vederea încheierii sau executării unui contract de asigurare sau reasigurare;</p> <p>2) gestionarea cererilor de despăgubire ale unei societăți de reasigurare cu titlu profesional și evaluarea daunelor și expertiza de evaluare a solicitărilor de despăgubiri;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>de asigurare sau unor întreprinderi de reasigurare, dacă furnizorul nu întreprinde acțiuni suplimentare pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare;</p> <p>(d) simpla furnizare de informații despre produse de asigurare sau reasigurare, un intermediar de asigurări, un intermediar de reasigurări, o întreprindere de asigurare sau o întreprindere de reasigurare unor potențiali titulari de polițe, dacă furnizorul nu întreprinde acțiuni suplimentare pentru a acorda asistență în vederea încheierii unui contract de asigurare sau reasigurare.</p>			
<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL II CERINȚE DE ÎNREGISTRARE</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL II DISTRIBUITORII DE ASIGURĂRI ȘI/SAU REASIGURĂRI</b></p>		
	<p><b>Articolul 4.</b> Distribuitori de asigurări și/sau reasigurări</p> <p>(1) Distribuția de asigurări se desfășoară de către:</p> <p>1) distribuitorii de asigurări care acționează în numele asigurătorului în cadrul distribuției de asigurări:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) asigurător;</li> <li>b) agent de asigurare;</li> <li>c) agent bancasurace;</li> <li>d) agent auxiliar.</li> </ul> <p>2) distribuitorii de asigurări care reprezintă interesele clienților, în cadrul distribuției de asigurări:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) broker de asigurare;</li> <li>b) asistent în brokeraj;</li> <li>c) asistent auxiliari.</li> </ul> <p>(2) Distribuția de reasigurări se efectuează de către:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) reasigurător;</li> <li>b) asigurător și reasigurător;</li> <li>c) broker de reasigurare.</li> </ul>		<p>În proiect a fost introdus Articolul dat, care introduce o clasificare detaliată a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări, care nu este prevăzută expres de Directiva (UE) 2016/97, fiind necesară pentru delimitarea categoriilor de participanți pe piața națională, stabilirea regimului juridic aplicabil fiecărei categorii și asigurarea aplicării uniforme a dispozițiilor legii.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 3 Înregistrare</b></p> <p>(1) Intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare sunt înregistrați la o autoritate competentă din statul membru de origine.</p>	<p><b>Articolul 5.</b> Înregistrarea</p> <p>(1) Comisia Națională instituie un sistem de înregistrare online, ușor accesibil, care permite depunerea online a cererii de înregistrare.</p> <p>(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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) în cazul brokerului de asigurare și/sau reasigurare - urmare acordării licenței;</li> <li>b) în cazul agentului de asigurare, agentului bancasurace, asistentul în brokeraj – urmare adoptării deciziei de către Comisia Națională privind înscrierea în Registrul corespunzător;</li> </ul>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevederile art. 3 au fost depășite, corespunzător fiecărui tip de distribuitor de asigurări</p>

<p>Întreprinderile de asigurare și reasigurare și angajații lor nu au obligația de a se înregistra în temeiul prezentei directive.</p> <p>Fără a aduce atingere primului paragraf, statele membre pot prevedea posibilitatea ca întreprinderile și intermediarii de asigurări și reasigurări, precum și alte organisme să coopereze cu autoritățile competente pentru înregistrarea intermediarilor de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare și pentru aplicarea cerințelor prevăzute la articolul 10. În special, intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare pot fi înregistrați de o întreprindere de asigurare sau reasigurare, de un intermediar de asigurări sau reasigurări sau o asociație de întreprinderi de asigurare și reasigurare sau de intermediari de asigurări și reasigurări, sub controlul unei autorități competente.</p> <p>Un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare poate acționa sub responsabilitatea unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare ori a unui alt intermediar. În acest caz, statele membre pot stipula că întreprinderea de asigurare sau de reasigurare ori un alt intermediar are obligația de a se asigura că intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare îndeplinește condițiile de înregistrare, inclusiv cele prevăzute la articolul 3 alineatul (6) primul paragraf litera (c).</p>	<p>(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 asigurator sau de către brokerul de asigurare.</p> <p>(19) Asiguratorul și/sau reasiguratorul și personalul propriu al acestuia nu au obligația de a se înregistra în temeiul prezentei legi.</p> <p>(10) Asiguratorul 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 Registru.</p> <p>(11) Asiguratorul se asigură că agentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1).</p> <p>(12) Brokerul de asigurare administrează Registrul asistenților auxiliari, propriu. Registrul asistenților auxiliari se notifică Autorității de supraveghere, în format electronic, la data înregistrării asistentului auxiliar, sau la data operării modificărilor în Registru.</p> <p>(13) Brokerul de asigurare se asigură că asistentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1).</p> <p><b>Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(5) Dacă un asigurat 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.</p> <p><b>Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar</b></p> <p>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.</p> <p><b>Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj</b></p> <p>(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</p> <p><b>Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar</b></p> <p>(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</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	
---	--	---	--

<p>Statele membre pot dispune, de asemenea, să întreprindă de asigurare sau de reasigurare sau celălalt intermediar care își asumă responsabilitatea pentru intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare are obligația să înregistreze acel intermediar.</p>	<p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(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 Registru.</p> <p>(12) Brokerul de asigurare administrează Registrul asistenților auxiliari, propriu. Registrul asistenților auxiliari se notifică Autorității de supraveghere, în format electronic, la data înregistrării asistentului auxiliar, sau la data operării modificărilor în Registru.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Statele membre nu sunt obligate să aplice cerința prevăzută la primul paragraf tuturor persoanelor fizice care lucrează pentru un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare și care desfășoară activități de distribuție de asigurări sau reasigurări.</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Proiectul de lege prevede înregistrarea tuturor intermediarilor de asigurări și sau reasigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare Potrivit art. 5, alin. (14) și alin. (15) (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: c) în cazul brokerului de asigurare și/sau reasigurare - urmare acordării licenței; d) în cazul agentului de asigurare, agentului bancassurance, asistentului în brokeraj – urmare adoptării deciziei de către Comisia Națională</p>

			privind înscrierea în Registrul corespunzător; (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.
Statele membre se asigură că registrele specifică numele persoanelor fizice din conducerea distribuitorului de asigurări sau reasigurări care sunt responsabile de distribuția de asigurări sau reasigurări.	<p>Articolul 5. Înregistrarea</p> <p>(4) Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance include următoarele informații: g) organul executiv (numele, prenumele); h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);</p> <p>(5) Registrul agenților auxiliari include următoarele informații: f) organul executiv (numele, prenumele); g) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele);</p> <p>(6) Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare include următoarele informații: h) organul executiv (numele, prenumele); i) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele)</p> <p>(7) Registrul asistenților în brokeraj include următoarele informații: g) organul executiv (numele, prenumele); h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele)</p> <p>(8) Registrul asistenților auxiliari include următoarele informații: g) organul executiv (numele, prenumele); h) persoana responsabilă de distribuția de asigurări (numele, prenumele)</p>	Compatibil	
Registrele indică, de asemenea, statele membre în care intermediarul își desfășoară activitatea în conformitate cu reglementările privind libertatea de stabilire sau libertatea de a presta servicii.	<p>Articolul 5. Înregistrarea</p> <p>(4) Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance include următoarele informații: j) statul membru sau statele membre în care agentul de asigurare sau agentul bancassurance își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile capitolului V;</p> <p>(5) Registrul agenților auxiliari include următoarele informații:</p>	Compatibil	

	<p>i) statul membru sau statele membre în care agentul auxiliar își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile prevăzute la capitolul V;</p> <p>(6) Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare include următoarele informații: 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;</p> <p>(7) Registrul asistenților în brokeraj include următoarele informații: 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;</p> <p>(8) Registrul asistenților auxiliari include următoarele informații: 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</p>		
<p>(2) Statele membre pot institui mai multe registre pentru intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare, cu condiția să definească criteriile potrivit cărora se face înregistrarea intermediarilor.</p> <p>Statele membre instituie un sistem de înregistrare online. Sistemul respectiv trebuie să fie ușor accesibil și să permită ca formularul de înregistrare să fie completat direct online.</p>	<p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b> (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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance;</li> <li>b) Registrul agenților auxiliari;</li> <li>c) Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare;</li> <li>d) Registrul asistenților în brokeraj;</li> <li>e) Registrul asistenților auxiliari.</li> </ul> <p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b> (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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) permite un acces ușor și rapid la informații;</li> <li>b) este compilat și actualizat electronic;</li> <li>c) prezintă datele de identificare ale Autorității de Supraveghere.</li> </ul>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	<p>Art. 5 alin. (3) prevede 5 registre separate cu criterii de înregistrare distincte.(Art. 5 alin. (4), alin. (5), alin. (6), alin. (7), și alin. (8)).</p>
<p>(3) În cazul în care într-un stat membru există mai multe registre, statul membru respectiv creează un punct unic de informare, care să permită un acces ușor și rapid la informațiile provenind de la aceste registre și care să fie</p>	<p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b> (2) Comisia Națională creează un punct unic de informare care întrunește următoarele cerințe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) permite un acces ușor și rapid la informații;</li> </ul>	<p>Compatibil</p>	

<p>compilat și actualizat electronic. Punctul de informare oferă totodată elementele de identificare ale autorităților competente din statul membru de origine.</p>	<p>b) este compilat și actualizat electronic; c) prezintă datele de identificare ale Autorității de Supraveghere.</p>		
<p>(4) EIOPA elaborează, publică pe site-ul său web și actualizează permanent un registru electronic unic care conține informații privind intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare care și-au notificat intenția de a desfășura activități transfrontaliere în conformitate cu capitolul III.</p> <p>Statele membre furnizează cu promptitudine EIOPA informațiile relevante pentru a-i permite să facă acest lucru. Registrul trebuie să conțină linkuri către site-urile web ale fiecărei autorități competente din statele membre și să poată fi accesat de pe aceste site-uri.</p> <p>EIOPA are dreptul să acceseze datele stocate în registrul menționat la primul paragraf. EIOPA și autoritățile competente au dreptul să modifice datele stocate.</p> <p>Persoanele vizate ale căror date cu caracter personal sunt stocate în registru sau fac obiectul unui schimb au drept de acces la datele stocate și dreptul de a fi informați în mod corespunzător.</p> <p>EIOPA creează un site web care să conțină linkuri către fiecare punct unic de informare sau, dacă este cazul, la un registru deschis de statele membre în conformitate cu alineatul (3).</p> <p>Statele membre de origine se asigură că înregistrarea intermediarilor de asigurări, reasigurări și asigurări</p>	<p><b>Articolul 41. Transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(1) Comisia Națională furnizează, fără întârziere, EIOPA informațiile relevante necesare pentru actualizarea registrului electronic unic care conține informații privind intermediarii de asigurări, intermediarii 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.</p> <p>(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.</p> <p><b>Articolul 41. Transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(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.</p> <p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p>	<p>Neaplicabil</p> <p>Compatibil</p> <p>Neaplicabil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE.</p> <p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE.</p> <p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE.</p>

<p>auxiliare se face sub rezerva îndeplinirii cerințelor relevante prevăzute la articolul 10.</p> <p>Valabilitatea înregistrării este revizuită periodic de autoritatea competentă.</p> <p>Statele membre de origine se asigură că intermediarii de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare care încetează să mai îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 10 sunt radiați din registru.</p>	<p>(11) Asigurătorul se asigură că agentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1).</p> <p>(13) Brokerul de asigurare se asigură că asistentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1).</p> <p>(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 trei luni de la data depunerii unei cereri complete, iar solicitantul este informat în 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei.</p> <p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(17) Comisia Națională revizuie sau dispune revizuirea periodică a valabilității înregistrărilor din registrele intermediarilor de asigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare.</p> <p><b>Articolul 7. Suspendarea și radierea înregistrării agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(1) Agentul de asigurare și agentul bancassurance sunt suspendați din Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:</p> <p>e) persoanele din organul executiv nu corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională și de experiență pentru această funcție;</p> <p>(2) Agentul de asigurare și agentul bancassurance sunt radiați din Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance dacă:</p> <p>b) încalcă cerințele prevăzute la art. 6 alin. (1) – alin. (4), precum și nu a înlăturat încălcările în termenul prescris de Comisia Națională;</p> <p>g) în cazul neînlăturării, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au condus la suspendarea înregistrării în Registrul agenților de asigurare sau agenților bancassurance</p> <p><b>Articolul 9. Radierea agentului auxiliar</b></p> <p>(1) Asigurătorul radiază agentul auxiliar, dacă:</p> <p>c) agentul auxiliar încetează să mai îndeplinească cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1).</p> <p><b>Articolul 11. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare</b></p> <p>(1) Comisia Națională suspendă licența brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:</p> <p>e) prestarea activității prin asistenți în brokeraj și/sau asistenți auxiliari, care nu corespund cerințelor prezentei legi;</p> <p>f) nedeținerea limitei nivelului de capital social conform cerințelor prevăzute în art. 10 alin. (2), pct. 2);</p> <p>g) nedeținerea contractului de asigurare de răspundere civilă profesională în vigoare, potrivit cerințelor stabilite de Comisia Națională.</p> <p>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;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	<p>Cerințele de înregistrare, al intermediarilor în asigurări, inclusiv cele prevăzute în articolul 10 din Directiva 97/2016 sunt reglementate în art.6, art. 10 și art. 13 din proiectul de lege.,</p> <p>Articolul 6, alin. (1) – alin. (4) reglementează condițiile organizatorice și de înregistrare înaintate față de agentul de asigurare și agentul bancassurance.</p> <p>Articolul 8 alin. 1, reglementează condițiile organizatorice și de înregistrare înaintate față de agentul auxiliar</p> <p>Articolul 10 alin. 2, reglementează condițiile organizatorice și de înregistrare înaintate față de brokerul de asigurare /reasigurare.</p>
--	--	-------------------------------------	---

<p>Dacă este cazul, statul membru de origine informează statul membru gazdă în legătură cu o astfel de radiere.</p>	<p>(3) Comisia Națională retrage licența brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, dacă sunt atestate cel puțin una din următoarele:</p> <p>c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare Autorității de supraveghere la momentul depunerii cererii de obținere a licenței dacă se stabilește că, în cazul cunoașterii situației reale, licența nu ar fi fost acordată.</p> <p>d) neachitarea amenzii aplicate de Comisia Națională și/sau neîndeplinirea unei somații;</p> <p>e) neînălțurarea, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au determinat suspendarea licenței.</p> <p>f) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art. 10 alin. (2) – alin. (9);</p> <p><b>Articolul 14. Suspendarea și radierea din Registrul a asistenților în brokeraj</b></p> <p>(1) Asistenții în brokeraj sunt suspendați din Registrul asistenților în brokeraj, dacă se atestă cel puțin una din următoarele:</p> <p>d) persoanele din organul executiv nu corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională și de experiență pentru această funcție;</p> <p>(2) Asistenții în brokeraj sunt radiați din Registrul a asistenților în brokeraj dacă se atestă cel puțin una din următoarele:</p> <p>b) încalcă cerințele prevăzute la alin. (1) - alin (4) din art. 13, precum și nu a înlăturat încălcările în termenul prescris de Comisia Națională;</p> <p>e) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate la momentul depunerii cererii de înregistrare în Registrul asistenților în brokeraj către Comisia Națională;</p> <p>f) nerespectarea de către asistentul în brokeraj a două decizii obligatorii pentru executare privind lichidarea aceluiași încălcări.</p> <p>g) în cazul neînălțurării, în termenul stabilit, a tuturor circumstanțelor care au condus la suspendare înregistrării în Registrul asistenților în brokeraj.</p> <p><b>Articolul 16. Radierea asistentului auxiliar</b></p> <p>(1) Brokerul de asigurare radiază agentul auxiliar, dacă:</p> <p>c) asistentul auxiliar încetează să mai îndeplinească cerințele prevăzute la art. 15</p> <p><b>Articolul 7. Suspendarea și radierea înregistrării agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(3) Comisia Națională informează Autoritatea statului membru gazdă în legătură cu radierea din Registrul agenților de asigurare sau agenților bancassurance care au fost înregistrați în temeiul prevederilor din capitolul V, în termen de 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei de radiere din registrul corespunzător.</p> <p><b>Articolul 9. Radierea agentului auxiliar</b></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Articolul 13 alin. (10 – alin. (4), reglementează condițiile organizatorice și de înregistrare înaintate față de asistentul în brokeraj.</p> <p>Articolul 15, reglementează condițiile organizatorice și de înregistrare înaintate față de asistentul auxiliar</p>
---	---	-------------------	---

	<p>(3) Comisia Națională, va informa Autoritatea statului 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.</p> <p><b>Articolul 11. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau de reasigurare</b></p> <p>(5) Comisia Națională, informează Autoritatea competentă a statului 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.</p> <p><b>Articolul 14. Suspendarea și radierea din Registru a asistenților în brokeraj</b></p> <p>(3) Comisia Națională informează Autoritatea statului 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.</p> <p><b>Articolul 16. Radierea asistentului auxiliar</b></p> <p>(3) Comisia Națională, va informa Autoritatea statului 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.</p>		
<p>(5) Statele membre se asigură că cererile de includere în registru ale intermediarilor sunt tratate în termen de trei luni de la data depunerii unei cereri complete, iar solicitantul este informat în cel mai scurt timp în privința deciziei.</p>	<p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(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 trei luni de la data depunerii unei cereri complete, iar solicitantul este informat în 5 zile lucrătoare din data adoptării deciziei.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(6) Statele membre se asigură că următoarele informații în ansamblu sunt solicitate drept condiție de înregistrare a intermediarilor de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare:</p> <p>(a) identitatea acționarilor sau a membrilor, indiferent dacă sunt persoane fizice sau juridice, care dețin o participație de peste 10 % și valoarea respectivelor participații;</p> <p>(b) identitatea persoanelor care au legături strânse cu intermediarul;</p> <p>(c) informația că participațiile sau legăturile strânse în cauză nu împiedică exercitarea eficientă a</p>	<p><b>Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(1) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>5) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse agentul de asigurare;</p> <p>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.</p> <p>(2) Agentul de asigurare persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>4) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>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;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus fragmentat în cerințele de înregistrare pentru fiecare categorie de intermediar.</p>

<p>funcțiilor de supraveghere ale autorității competente.</p>	<p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu agentul de asigurare;</p> <p>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;</p> <p>(4) Agentul bancassurance întrunește următoarele condiții:</p> <p>c) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>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;</p> <p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu agentul bancassurance;</p> <p>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;</p> <p><b>Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar</b></p> <p>(1) Agentul auxiliar întrunește următoarele condiții:</p> <p>4) prezintă următoarele categorii de informații:</p> <p>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;</p> <p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu agentul auxiliar;</p> <p>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.</p> <p><b>Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare</b></p> <p>4) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>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;</p> <p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu intermediarul de asigurări;</p> <p>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;</p> <p><b>Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj</b></p> <p>(1) Asistent în brokeraj persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>5) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>a) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu asistentul în brokeraj;</p> <p>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.</p> <p>4) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p>		
---	---	--	--

<p>Statele membre se asigură că intermediarii informează autoritățile competente fără întârzieri nejustificate despre orice modificare a informațiilor prevăzute la prezentul alineat.</p>	<p>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;</p> <p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu intermediarul de asigurări;</p> <p>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;</p> <p><b>Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar</b></p> <p>(1) Asistentul auxiliar întrunește următoarele condiții:</p> <p>4) prezintă către Comisia Națională, următoarele categorii de informații:</p> <p>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;</p> <p>b) numele, prenumele, sau denumirea, după caz, numărul unic de identificare de stat, a persoanelor care au legături strânse cu asistentul auxiliar;</p> <p>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;</p> <p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(7) Statele membre se asigură că autoritățile competente refuză înregistrarea în cazul în care exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere este împiedicată de acte cu putere de lege sau acte administrative ale unei țări terțe aplicabile uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care intermediarul are legături strânse ori de anumite dificultăți legate de aplicarea respectivelor acte cu putere de lege și acte administrative.</p>	<p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(18) Comisia Națională refuză înregistrarea 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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><b>CAPITOLUL III</b> <b>LIBERTATEA DE A PRESTA SERVICII ȘI</b> <b>LIBERTATEA DE STABILIRE</b></p>	<p><b>CAPITOLUL V</b> <b>LIBERTATEA DE A PRESTA SERVICII ȘI LIBERTATEA DE STABILIRE</b></p>		
<p><b>Articolul 4</b> <b>Exercitarea libertății de a presta servicii</b></p>	<p><b>Articolul 33. Prestarea de servicii în state membre de către intermediarii de asigurări înregistrați în Republica Moldova</b></p> <p>(1) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare, înregistrați în Republica Moldova și intenționează să desfășoare pentru prima dată activitate pe</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În proiectul de lege sunt expuse în articole separate condițiile de prestare de servicii în state membre de</p>

<p>(1) Orice intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare care intenționează să exercite pentru prima dată o activitate pe teritoriul unui alt stat membru în temeiul libertății de a presta servicii comunică următoarele informații autorității competente din statul său membru de origine:</p> <p>(a) numele, adresa și, dacă este cazul, numărul de înregistrare al intermediarului;</p> <p>(b) statul sau statele membre în care intermediarul intenționează să își desfășoare activitatea;</p> <p>(c) categoria intermediarului și, dacă este cazul, numele oricărei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare reprezentate;</p> <p>(d) clasele relevante de asigurare, dacă este cazul.</p>	<p>teritoriul unui alt stat membru în temeiul libertății de a presta servicii, comunică autorității competente următoarele informații:</p> <p>a) denumirea/ numele și prenumele, adresa și numărul de înregistrare în registrul relevant;</p> <p>b) statul sau statele membre în care intenționează să își desfășoare activitatea;</p> <p>c) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și numele asigurătorului/reasigurătorului sau reasigurătorului/reasigurătorilor reprezentat;</p> <p>d) clasele de asigurări pentru care intermediarul intenționează să le distribuie în statul membru gazdă, după caz.</p> <p><b>Articolul 35. Prestarea de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</b></p> <p>(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:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>c) categoria intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare și, după caz, numele asigurătorului/asigurătorilor sau reasigurătorului/reasigurătorilor reprezentați;</p> <p>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.</p>		<p>către intermediarii de asigurări înregistrați în Republica Moldova și condițiile de prestare de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</p>
<p>(2) În termen de o lună de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritatea competentă din statul membru de origine comunică informațiile respective autorității competente din statul membru gazdă, care trebuie să confirme primirea lor fără întârziere. Autoritatea competentă din statul membru de origine informează în scris intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare că informațiile au fost primite de către autoritatea competentă din statul membru gazdă și că intermediarul își poate începe activitatea în statul membru gazdă. Dacă este cazul, în același timp autoritatea competentă a statului membru gazdă comunică intermediarului faptul că informațiile privind dispozițiile legislative menționate la articolul 11 alineatul (1) aplicabile în statul membru gazdă sunt disponibile prin mijloacele menționate la articolul 11 alineatele (3) și (4) și, de asemenea, că intermediarul trebuie să respecte dispozițiile respective pentru a-și începe activitatea în statul membru gazdă.</p>	<p><b>Articolul 33. Prestarea de servicii în state membre de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b></p> <p>(2) În termen de 30 zile de la recepționarea informațiilor complete, Comisia Națională transmite informațiile autorității competente din statul membru gazdă, solicitând confirmarea recepționării.</p> <p>(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 își poate începe activitatea în statul membru gazdă, cu respectarea dispozițiilor de interes general în statul membru gazdă.</p> <p><b>Articolul 35. Prestarea de servicii în Republica Moldova de către intermediarul intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</b></p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În proiectul de lege sunt expuse în articole separate condițiile de prestare de servicii în state membre de către intermediarii de asigurări înregistrați în Republica Moldova și condițiile de prestare de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</p>

	<p>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:</p> <p>a) denumirea/ numele și prenumele și adresa intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare;</p> <p>b) statul membru de origine și autoritatea competentă de origine;</p> <p>c) numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în statul membru de origine;</p> <p>d) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, asigurătorul/asigurătorii sau reasigurătorul/reasigurătorii reprezentat;</p> <p>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;</p> <p>f) data recepționării notificării.</p> <p>(4) Prin derogare de la art. 5 alin. (14) și alin. (15), în cazul în care un intermediarul 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.</p> <p>(5) Comisia Națională comunică intermediarului locul pe pagina sa web unde sunt publicate normelor care protejează interesul general potrivit art. 41.</p>		
<p>(3) În caz de modificare a oricăreia dintre informațiile comunicate în conformitate cu alineatul (1), intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare notifică modificarea respectivă autorității competente din statul membru de origine cu cel puțin o lună înainte de implementarea modificării. Autoritatea competentă din statul membru gazdă este, de asemenea, informată cu privire la această modificare de către autoritatea competentă din statul membru de origine de îndată ce este posibil și în termen de cel mult o lună de la data primirii informațiilor de către autoritatea competentă din statul membru de origine.</p>	<p><b>Articolul 33. Prestarea de servicii în state membre de către intermediarii de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b></p> <p>(4) În caz de modificare a informațiilor comunicate potrivit alin. (1), intermediarul 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 o 30 de zile de la primirea notificării de la intermediar.</p> <p><b>Articolul 35. Prestarea de servicii în Republica Moldova de către intermediarul intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</b></p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În proiectul de lege sunt expuse în articole separate condițiile de prestare de servicii în state membre de către intermediarii de asigurări înregistrați în Republica Moldova și condițiile de prestare de servicii în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</p>
<p>Articolul 5</p> <p><b>Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de a presta servicii</b></p> <p>(1) În cazul în care are motive să considere că un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare care își desfășoară activitatea pe teritoriul său în temeiul</p>	<p><b>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</b></p> <p>(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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În proiectul de lege sunt expuse în articole separate Încălcarea obligațiilor de către intermediarii de asigurări, reasigurări sau</p>

<p>libertății de a presta servicii a încălcat o obligație prevăzută în prezenta directivă, autoritatea competentă din statul membru gazdă își transmite constatările autorității competente din statul membru de origine.</p> <p>După evaluarea informațiilor primite în temeiul primului paragraf, autoritatea competentă din statul membru de origine ia, dacă este cazul și cât mai curând posibil, măsurile care se impun pentru remedierea situației. Aceasta informează autoritatea competentă din statul membru gazdă cu privire la măsurile luate.</p> <p>În cazul în care, în pofida măsurilor luate de statul membru de origine sau din cauză că măsurile respective se dovedesc a fi inadecvate sau nu au fost luate măsuri, intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare continuă să acționeze de o manieră care aduce, în mod evident, prejudicii intereselor consumatorilor din statul membru gazdă pe o scară largă sau bunei funcționări a piețelor de asigurare și reasigurare, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate adopta, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, măsuri adecvate pentru a preveni alte nereguli, inclusiv, în măsura în care este strict necesar, pentru a împiedica intermediarul în cauză să desfășoare noi activități pe teritoriul său.</p> <p>În plus, autoritatea competentă din statul membru de origine sau statul membru gazdă poate sesiza EIOPA și îi poate solicita asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În acest caz, EIOPA poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat.</p>	<p>teritoriul statului 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.</p> <p>(2) După evaluarea informațiilor recepționate potrivit art. (1), Comisia Națională este în drept să întreprindă acțiuni corespunzătoare prevederilor Capitolului VI.</p> <p>(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, EIOPA.</p> <p>(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 Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).</p> <p><b>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</b></p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(5) Comisia Națională poate solicita, după caz, asistență în cadrul mecanismelor de cooperare aplicabile, inclusiv din partea Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA).</p>		<p>asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova în exercitarea libertății de a presta servicii pe teritoriul unui alt stat membru și încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de a presta servicii de către intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrat într-un stat membru</p>
<p>(2) Alineatul (1) nu afectează competența statului membru gazdă de a adopta măsuri corespunzătoare pentru a preveni sau a sancționa neregulile comise pe teritoriul său, în cazul în care sunt necesare acțiuni imediate pentru a proteja drepturile consumatorilor. Această competență include posibilitatea de a împiedica un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare să desfășoare noi activități pe teritoriul său.</p>	<p><b>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</b></p> <p>(3) Prevederile alin. (1) nu afectează competența Comisia Națională 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) .</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(3) Orice măsură adoptată de autoritățile competente din statul membru gazdă în temeiul prezentului articol se comunică intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în cauză într-un document justificat în mod corespunzător și se notifică fără întârziere autorității competente a statului membru de origine, EIOPA și Comisiei.</p>	<p><b>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</b></p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 6</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(1) Statele membre dispun ca orice intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare care intenționează să își exercite libertatea de stabilire prin înființarea unei sucursale sau a unei prezențe permanente pe teritoriul unui alt stat membru să comunice autorității competente din statul său membru de origine următoarele informații:</p> <p>(a) numele, adresa și, dacă este cazul, numărul de înregistrare al intermediarului;</p> <p>(b) statul membru pe teritoriul căruia intermediarul intenționează să înființeze o sucursală sau o prezență permanentă;</p> <p>(c) categoria intermediarului și, dacă este cazul, numele oricărei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare reprezentate;</p> <p>(d) clasele relevante de asigurare, dacă este cazul;</p> <p>(e) adresa în statul membru gazdă de la care pot fi obținute documentele;</p> <p>(f) numele tuturor persoanelor responsabile cu conducerea sucursalei sau a prezenței permanente.</p>	<p><b>Articolul 37. Exercitarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b></p> <p>(1) Intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrat în Republica Moldova, care intenționează să își exercite libertatea de stabilire prin înființarea unei sucursale sau a unei reprezentanțe permanente pe teritoriul unui alt stat membru, comunică Comisiei Naționale, următoarele informații:</p> <p>a) denumirea/ numele prenumele, adresa și numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în registrul relevant;</p> <p>b) statul membru gazdă pe teritoriul căruia intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare intenționează să înființeze o sucursală sau o reprezentanță permanentă;</p> <p>c) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, numele asigurătorului/asiguratorilor sau reasiguratorului/reasiguratorilor reprezentați;</p> <p>d) clasele de asigurări intermediare, pe care intenționează să le distribuie pe teritoriul statului membru gazdă;</p> <p>e) adresa de corespondență din statul membru gazdă;</p> <p>f) numele și prenumele persoanelor responsabile cu conducerea sucursalei sau a prezenței permanente.</p> <p><b>Articolul 38. Stabilirea în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrați într-un alt stat membru</b></p> <p>(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</p> <p>(2) Notificarea conține:</p> <p>a) denumirea/numele și prenumele, adresa și numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, de reasigurări sau asigurări auxiliare în registrul relevant din statul membru de origine;</p> <p>b) indicarea Republicii Moldova ca stat gazdă;</p> <p>c) categoria intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare și, după caz, numele asigurătorului/asiguratorilor sau reasiguratorului/reasiguratorilor reprezentați;</p> <p>d) 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;</p> <p>e) adresa sucursalei/reprezentanței permanente în Republica Moldova;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus integral prin doua articole simetrice: art. 37 (intermediari din RM) si art. 38 (intermediari din alte state). Art. 37 preia toate cele 6 categorii de informatii din art. 6(1) al directivei.</p>

<p>Orice prezență permanentă a unui intermediar pe teritoriul unui alt stat membru care este echivalentă unei sucursale este tratată la fel ca o sucursală, cu excepția cazului în care intermediarul a înființat o astfel de prezență în mod legal sub o altă formă juridică.</p>	<p>f) numele și prenumele persoanelor responsabile cu conducerea sucursalei sau a prezenței permanente.</p> <p><b>Articolul 37. Exercițarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b>  (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) Cu excepția cazului în care autoritatea competentă din statul membru de origine are motive să pună la îndoială caracterul adecvat al structurii organizatorice sau situația financiară a intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, ținând seama de activitățile de distribuție avute în vedere, aceasta transmite informațiile menționate la alineatul (1), în termen de o lună de la primirea lor, autorității competente din statul membru gazdă, care confirmă primirea lor fără întârziere. Autoritatea competentă din statul membru de origine informează în scris intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare că informațiile au fost primite de către autoritatea competentă din statul membru gazdă.</p> <p>În termen de o lună de la primirea informațiilor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, autoritatea competentă din statul membru gazdă comunică autorității competente din statul membru de origine, prin mijloacele menționate la articolul 11 alineatele (3) și (4), dispozițiile legislative menționate la articolul 11 alineatul (1) care sunt aplicabile pe teritoriul său. Autoritatea competentă a statului membru de origine comunică informațiile respective intermediarului, precum și faptul că acesta își poate începe activitatea în statul membru gazdă cu condiția să respecte dispozițiile legislative în cauză. Dacă nu primește nicio comunicare în perioada prevăzută la al doilea paragraf, intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare își poate înființa sucursala și își poate începe activitatea.</p> <p>(3) În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine refuză să comunice informațiile</p>	<p><b>Articolul 37. Exercițarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b>  (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 seama 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 statului membru gazdă respectă normele cu caracter general din statul membru gazdă.</p> <p><b>Articolul 38. Stabilirea în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrați într-un alt stat membru</b>  (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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Dreptul de contestare asigurat prin legislația privind contenciosul administrativ.</p>

<p>menționate la alineatul (1) autorității competente din statul membru gazdă, aceasta își motivează refuzul față de intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în termen de o lună de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (1).</p> <p>Refuzul menționat la primul paragraf sau necomunicarea de către autoritatea competentă din statul membru de origine a informațiilor menționate la alineatul (1) face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor în statul membru de origine.</p>	<p>sau intermediarul de asigurări auxiliare din statele membre care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin sucursală/reprezentanță permanentă, publicată pe pagina web a Comisiei Naționale, în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării notificării, indicând cel puțin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) denumirea/numele și prenumele și adresa intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare;</li> <li>b) statul membru de origine și autoritatea competentă din statul membru de origine;</li> <li>c) numărul de înregistrare al intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare în statul membru de origine;</li> <li>d) categoria intermediarului (asigurări/reasigurări/auxiliar) și, după caz, asigurătorul/asiguratorii sau reasigurătorul reprezentat;</li> <li>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;</li> <li>f) data recepționării notificării.</li> </ul> <p>(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.</p> <p>(6) Comisia Națională comunică intermediarului de asigurări, de reasigurări sau intermediarului de asigurări auxiliare locul pe pagina sa web unde sunt publicate normelor care protejează interesul general potrivit art. 41.</p> <p>(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.</p>		
<p>(4) În caz de modificare a oricăreia dintre informațiile comunicate în conformitate cu alineatul (1), intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare notifică modificarea respectivă autorității competente din statul membru de origine cu cel puțin o lună înainte de implementarea modificării. Autoritatea competentă din statul membru gazdă este, de asemenea, informată cu privire la această modificare de către autoritatea competentă din statul membru de origine de îndată ce este posibil și în termen de cel mult o lună de la data primirii informațiilor de către autoritatea competentă din statul membru de origine.</p>	<p><b>Articolul 37. Exercițarea libertății de stabilire de către intermediari de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare înregistrați în Republica Moldova</b></p> <p>(8) În caz de modificare a informațiilor comunicate potrivit 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.</p> <p><b>Articolul 38. Stabilirea în Republica Moldova de către intermediarul de asigurări, de reasigurări sau intermediarul de asigurări auxiliare înregistrați într-un alt stat membru</b></p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Articolul 7</p> <p><b>Împărțirea competențelor între statul membru de origine și statul membru gazdă</b></p> <p>(1) În cazul în care locul principal de desfășurare a activității unui intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare este situat în alt stat membru decât statul său membru de origine, autoritatea competentă din acel alt stat membru poate conveni cu autoritatea competentă din statul membru de origine să acționeze ca și cum ar fi autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la dispozițiile prevăzute în capitolele IV, V, VI și VII. În eventualitatea unui astfel de acord, autoritatea competentă din statul membru de origine notifică intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare și EIOPA fără întârziere.</p>	<p><b>Articolul 39. Împărțirea competențelor între statul membru de origine și statul membru gazdă</b></p> <p>(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 a statului membru de origine, cu privire la dispozițiile naționale corespunzătoare capitolelor IV, V, VI și VII din Directiva (UE) 2016/97.</p> <p>(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.</p> <p>(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 capitolelor IV, V, VI și VII din Directiva (UE) 2016/97.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) Autoritatea competentă din statul membru gazdă este responsabilă de garantarea faptului că serviciile furnizate de sucursală pe teritoriul său respectă obligațiile prevăzute în capitolele V și VI și în măsurile adoptate în temeiul lor.</p> <p>Autoritatea competentă din statul membru gazdă are dreptul de a examina modalitățile de înființare a sucursalei și de a solicita modificările care sunt necesare pentru a-i permite autorității competente să impună respectarea obligațiilor prevăzute în capitolele V și VI și a măsurilor adoptate în temeiul lor în ceea ce privește serviciile sau activitățile oferite de sucursala stabilită pe teritoriul său.</p>	<p><b>Articolul 39. Împărțirea competențelor între statul membru de origine și statul membru gazdă</b></p> <p>(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 a statului membru gazdă, deține toate competențele de supraveghere, impunere a sancțiunilor în raport cu sucursală sau reprezentanță 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.</p> <p>(6) Comisia Națională în calitate de autoritate competentă a statului 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.</p> <p>(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 .</p> <p>(8) Acordurile prevăzute de prezentul articol stabilesc cel puțin: domeniul și limitele atribuțiilor exercitate, procedurile de cooperare și schimb de informații, punctele de contact,</p>	<p>Compatibil</p>	

	modalitatea de documentare și comunicare a măsurilor, condițiile de revizuire, suspendare și încetare.		
<p>Articolul 8</p> <p><b>Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(1) Dacă autoritatea competentă din statul membru gazdă constată că un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare încalcă actele cu putere de lege și normele administrative adoptate de acel stat membru în temeiul dispozițiilor prevăzute în capitolele V și VI, autoritatea competentă în cauză poate lua măsurile care se impun.</p>	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(1) În cazul în care Comisia Națională, în calitate de autoritate competentă a statului 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.</p>	Compatibil	
<p>(2) În cazul în care autoritatea competentă a statului membru gazdă are motive să considere că un intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare care își desfășoară activitatea pe teritoriul său prin intermediul unei sucursale a încălcat o obligație prevăzută în prezenta directivă, iar autoritatea sa competentă nu are responsabilitatea necesară în temeiul articolului 7 alineatul (2), acesta transmite constatările autorității competente din statul membru de origine. După evaluarea informațiilor primite, autoritatea competentă din statul membru de origine ia, dacă este cazul și cât mai curând posibil, măsurile adecvate pentru remedierea situației. Aceasta informează autoritatea competentă din statul membru gazdă cu privire la măsurile luate.</p>	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(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.</p> <p>(3) Comisia Națională transmite constatările referite la alin. (2) în termen de 10 zile lucrătoare de la data constatării, incluzând, cel puțin, descrierea faptelor, temeiurile relevante și probele disponibile.</p>	Compatibil	
<p>(3) În cazul în care, în pofida măsurilor luate de statul membru de origine sau din cauză că măsurile respective se dovedesc a fi inadecvate sau nu au fost luate măsuri, intermediarul de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare continuă să acționeze de o manieră care aduce, în mod evident, prejudicii intereselor consumatorilor din statul membru gazdă pe o scară largă sau bunei funcționări a piețelor de asigurări și reasigurări, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate adopta, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, măsuri adecvate pentru a preveni alte nereguli, inclusiv, în măsura în care este strict necesar, pentru a împiedica intermediarul în cauză să desfășoare noi activități pe teritoriul său.</p> <p>În plus, autoritatea competentă din statul membru de origine sau din statul membru gazdă poate sesiza EIOPA și îi poate solicita asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În acest caz,</p>	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(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 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.</p> <p>(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.</p>	Compatibil	

EIOPA poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat.			
(4) Alineatele (2) și (3) nu afectează competența statului membru gazdă de a adopta măsuri corespunzătoare și nediscriminatorii pentru a preveni sau a sancționa neregulile comise pe teritoriul lor, în cazul în care sunt strict necesare acțiuni imediate pentru a proteja drepturile consumatorilor din statul membru gazdă, și în măsura în care statul membru de origine nu a luat măsuri echivalente sau a luat măsuri inadecvate. În astfel de cazuri, statul membru gazdă are posibilitatea de a împiedica respectivul intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare să desfășoare noi activități pe teritoriul său.	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(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 desfășoare activitatea în temeiul dreptului de stabilire în statul membru gazdă ar fi încălcat obligațiile aplicabile pe teritoriul statului membru gazdă, Comisia Națională examinează fără întârziere informațiile primite și, după caz, solicită clarificări suplimentare.</p> <p>(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 întreprinderii acțiunilor respective.</p>	Compatibil	
(5) Orice măsură adoptată de autoritățile competente din statul membru gazdă în temeiul prezentului articol se comunică intermediarului de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare în cauză întrun document justificat în mod corespunzător și se notifică fără întârziere autorității competente a statului membru de origine, EIOPA și Comisiei.	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(5) Orice măsură adoptată de Comisia Națională în temeiul alin. (1), (2) sau (4):</p> <p>a) se notifică autorității competente din statul membru de origine în termen de 10 zile lucrătoare de la data adoptării;</p> <p>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.</p> <p>(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.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 9</p> <p><b>Competențe în legătură cu dispozițiile de drept intern adoptate în interes general</b></p> <p>(1) Prezenta directivă nu afectează competența statelor membre gazdă de a adopta măsuri adecvate și nediscriminatorii pentru a sancționa neregulile comise pe teritoriul lor care contravin dispozițiilor lor legislative menționate la articolul 11 alineatul (1), în măsura în care acest lucru este strict necesar. În astfel de cazuri, statele membre gazdă au posibilitatea de a împiedica respectivul intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare să desfășoare noi activități pe teritoriul său.</p>	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(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 desfășoare activitatea în temeiul dreptului de stabilire în statul membru gazdă ar fi încălcat obligațiile aplicabile pe teritoriul statului membru gazdă, Comisia Națională examinează fără întârziere informațiile primite și, după caz, solicită clarificări suplimentare.</p>	Compatibil	
(2) În plus, prezenta directivă nu afectează competența autorității competente din statul membru gazdă de a lua măsuri adecvate pentru a preveni un distribuitor de asigurări stabilit într-un alt stat membru să își desfășoare activitatea pe teritoriul său în temeiul libertății de a presta servicii sau, dacă este cazul, al libertății de stabilire, în	<p><b>Articolul 40. Încălcarea obligațiilor în exercitarea libertății de stabilire</b></p> <p>(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 întreprinderii acțiunilor respective.</p>	Compatibil	

<p>cazul în care activitatea în cauză este direcționată integral sau în cea mai mare parte spre teritoriul statului membru gazdă cu unicul scop de a evita dispozițiile legale care i-ar fi aplicabile dacă distribuitorul de asigurări în cauză ar avea reședința sau sediul social în statul membru gazdă și, de asemenea, dacă activitatea sa pune în mod semnificativ în pericol buna funcționare a piețelor asigurărilor și reasigurărilor din statul membru gazdă în ceea ce privește protecția consumatorilor. În acest caz, autoritatea competentă a statului membru gazdă poate lua, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, măsuri adecvate în legătură cu distribuitorul de asigurări în cauză pentru a proteja drepturile consumatorilor din statul membru gazdă. Autoritățile competente implicate pot sesiza EIOPA și îi pot solicita asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010; în acest caz, EIOPA poate acționa în conformitate cu atribuțiile care i-au fost conferite prin respectivul articol în cazul unui dezacord între autoritățile competente din statul membru gazdă și statul membru de origine.</p>			
<p><b>CAPITOLUL IV</b> <b>CERINȚE ORGANIZATORICE</b></p>			
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 10</b> <b>Cerințe profesionale și organizatorice</b></p> <p>(1) Statele membre de origine se asigură că distribuitorii de asigurări și reasigurări și angajații întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care desfășoară activități de distribuție de asigurări și reasigurări au cunoștințele și abilitățile corespunzătoare pentru a-și îndeplini sarcinile și îndatoririle în mod adecvat.</p>	<p><b>Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(1) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;</p> <p>(2) Agentul de asigurare persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>7) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;</p> <p>8) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p>(4) Agentul bancassurance întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p><b>Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar</b></p> <p>(1) Agentul auxiliar întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespund cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus fragmentat in cerintele specifice pentru fiecare categorie de distribuitor</p>

	<p><b>Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare</b>  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;</p> <p><b>Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj</b>  (1) Asistent în brokeraj persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:  4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;  (2) Asistentul în brokeraj persoană juridică întrunește următoarele condiții:  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;</p> <p><b>Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar</b>  (1) Asistentul auxiliar întrunește următoarele condiții:  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;</p> <p><b>Articolul 15. Cerințe față de personalul propriu al asigurătorului și/sau reasigurătorului</b>  (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.</p>		
<p>(2) Statele membre de origine se asigură că intermediarii de asigurări și reasigurări, precum și angajații întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și angajații intermediarilor de asigurări și de reasigurări respectă cerințele de formare și pregătire profesională continuă pentru menținerea unui nivel adecvat de performanță, corespunzător rolului pe care îl îndeplinesc și pieței relevante.  În acest sens, statele membre instituie și fac publice mecanisme care să le permită să controleze efectiv și să</p>	<p><b>Articolul 15. Cerințe de formare profesională</b>  (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.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Anexa la proiect preia integral cele 3 secțiuni din Anexa I la directiva.  Cerințele privind formarea profesională inițială și formarea profesională continuă se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale, norme prevăzute la art. 6 al. (6),</p>

<p>evalueze cunoștințele și abilitățile intermediarilor de asigurări și reasigurări și ale angajaților întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și ai intermediarilor de asigurări și de reasigurări, pe baza a cel puțin 15 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 reasigurări.</p> <p>Statele membre de origine pot impune ca îndeplinirea cerințelor de formare și pregătire să fie dovedită prin obținerea unui certificat.</p> <p>Statele membre își adaptează condițiile cerute în materie de cunoștințe și abilități în funcție de activitatea specifică de distribuție de asigurări sau reasigurări și de produsele distribuite, în special în cazul intermediarilor de asigurări auxiliare. Statele membre pot impune, în cazurile menționate la articolul 3 alineatul (1) al treilea paragraf și în cazul angajaților întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care desfășoară activități de distribuție de asigurări sau de reasigurări, ca întreprinderea sau intermediarul de asigurări sau reasigurări să verifice dacă cunoștințele și abilitățile intermediarilor sunt conforme cu obligațiile prevăzute la alineatul (1) și, dacă este necesar, să le ofere acestor intermediari mijloace de formare sau pregătire profesională care să corespundă cerințelor legate de produsele pe care aceștia le vând.</p> <p>Statele membre nu sunt obligate să aplice cerințele prevăzute la alineatul (1) și la primul paragraf din prezentul alineat tuturor persoanelor fizice care lucrează într-o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau pentru un intermediar de asigurări sau de reasigurări și care desfășoară activități de distribuție de asigurări sau de reasigurări, însă statele membre se asigură că persoanele relevante din structura de conducere a unor astfel de întreprinderi care răspund de distribuția de produse de asigurare și de reasigurare, precum și toate celelalte persoane direct implicate în distribuția de asigurări și de reasigurări demonstrează cunoștințele și abilitățile necesare pentru îndeplinirea îndatoririlor lor.</p> <p>Intermediarii de asigurări și reasigurări demonstrează că îndeplinesc cerințele relevante privind cunoștințele și competențele profesionale prevăzute în anexa I.</p>			<p>Art.8 al. (4), Art. 10 al.(10), Art. 13 al.(6), Art. 15 al. (4).</p>
<p>(3) Persoanele fizice care lucrează într-o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau pentru un intermediar de asigurări sau reasigurări și care desfășoară activități de distribuție de asigurări sau reasigurări trebuie</p>	<p><b>Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance</b>  (1) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus fragmentat. Cerintele de buna reputatie si lipsa antecedentelor penale sunt</p>

<p>să se bucure de o bună reputație. Ca un minim necesar, acestea nu au antecedente penale sau echivalentul la nivel național în ceea ce privește infracțiuni penale grave care au adus atingere proprietății sau alte infracțiuni în domeniul financiar și nu au fost declarate anterior în faliment, cu excepția cazului în care au fost reabilitate în conformitate cu dispozițiile de drept intern.</p> <p>Statele membre pot permite, în conformitate cu articolul 3 alineatul (1) al treilea paragraf, ca distribuitorii de asigurări sau de reasigurări să verifice bunul renume al angajaților săi și, dacă este cazul, al intermediarilor de asigurări sau de reasigurări.</p> <p>Statele membre nu sunt obligate să aplice cerința prevăzută la primul paragraf din prezentul alineat tuturor persoanelor fizice care lucrează într-o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau pentru un intermediar de asigurări și reasigurări cu condiția ca respectivele persoane fizice să nu fie direct implicate în activitatea de distribuție de asigurări și reasigurări. Statele membre veghează ca persoanele din structura de conducere responsabile pentru activitățile de distribuție de asigurări și reasigurări și orice membru al personalului direct implicat în aceste activități să îndeplinească această cerință.</p> <p>În ceea ce privește intermediarii de asigurări auxiliare, statele membre se asigură că persoanele responsabile de activitățile de distribuție de asigurări auxiliare îndeplinesc cerința de la primul paragraf.</p>	<p>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;</p> <p>3) nu este inclusă 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.</p> <p>4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;</p> <p>(2) Agentul de asigurare persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>7) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;</p> <p>8) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p>(4) Agentul bancassurance întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespund cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p><b>Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar</b></p> <p>(1) Agentul auxiliar întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p>	<p>prevazute pentru fiecare categorie.</p> <p>În proiectul de lege cerințele de bună reputație sunt limitate la personalului direct implicat în activitatea de distribuție</p>
--	--	--

	<p>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;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespund cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p><b>Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare</b></p> <p>5) entitatea, acționarii sau asociații ce dețin o participației 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;</p> <p>6) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p>8) nu a fost declarat anterior insolubil și nu face obiectul unei proceduri de reorganizare, de insolabilitate sau de lichidare la data solicitării licenței;</p> <p>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;</p> <p><b>Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj</b></p> <p>(1) Asistent în brokeraj persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>4) corespunde cerințelor de bună reputație, formare profesională inițială și de experiență pentru această funcție, precum și respectă cerințele de formare profesională continuă;</p> <p>(2) Asistentul în brokeraj persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>7) membrii organului executiv corespund cerințelor de bună reputație, cerințelor de formare profesională inițială, de formare profesională continuă și de experiență pentru această funcție;</p>		
--	--	--	--

	<p>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;</p> <p><b>Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar</b></p> <p>(1) Asistentul auxiliar întrunește următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>7) personalul propriu implicat în activitatea de distribuție de asigurări corespunde cerințelor de formare profesională inițială și cerințelor de formare profesională continuă;</p> <p><b>Articolul 15. Cerințe față de personalul propriu al asigurătorului și/sau reasigurătorului</b></p> <p>(2) Persoanele din structura de conducere al 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.</p> <p>(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.</p> <p><b>Articolul 5. Înregistrarea</b></p> <p>(11) Asigurătorul se asigură că agentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1).</p> <p>(13) Brokerul de asigurare se asigură că asistentul auxiliar îndeplinește cerințele prevăzute la art. 15 alin. (1).</p> <p>(17) Comisia Națională revizuire sau dispune revizuirea periodică a valabilității înregistrărilor din registrele intermediarilor de asigurări și intermediarilor de asigurări auxiliare.</p> <p><b>Articolul 12. Responsabilitățile brokerului de asigurare și/sau de reasigurare</b></p> <p>(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.</p> <p><b>Articolul 18. Cerințe față de personalul propriu al asigurătorului și/sau reasigurătorului</b></p> <p>(6) Asigurătorul va organiza măsuri pentru pregătirea profesională continuă a personalului propriu, a agenților de asigurare, agenților bancassurance dar și agenților auxiliari.</p>		
--	---	--	--

<p><b>M4</b></p> <p>(4) Intermediarii de asigurări și reasigurări trebuie să dețină o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere întregul teritoriu al Uniunii sau altă garanție comparabilă pentru răspunderea care decurge din neglijența profesională, în valoare de cel puțin 1 564 610 EUR pentru fiecare solicitare de despăgubiri și în valoare globală de 2 315 610 EUR pe an pentru totalitatea solicitărilor de despăgubiri, cu excepția cazului în care o astfel de asigurare sau garanție comparabilă le este pusă la dispoziție de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau de altă întreprindere în numele căreia intermediarul de asigurări sau de reasigurări acționează sau este împuternicit să acționeze sau dacă întreprinderea respectivă și-a asumat întreaga răspundere pentru acțiunile intermediarului.</p>	<p><b>Articolul 6. Înregistrarea și activitatea agentului de asigurare și agentului bancassurance</b></p> <p>(1) Agentul de asigurare persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>(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.</p> <p>(2) Agentul de asigurare persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>(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.</p> <p>(4) Agentul bancassurance întrunește următoarele condiții:</p> <p>(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.</p> <p>(5) Dacă un asigurat 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.</p> <p><b>Articolul 10. Înregistrarea și activitatea brokerului de asigurare și/sau reasigurare</b></p> <p>(2) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare întrunește următoarele condiții:</p> <p>(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.</p> <p>(7) 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.</p> <p><b>Articolul 13. Înregistrarea și activitatea asistentului în brokeraj</b></p> <p>(1) Asistent în brokeraj persoană fizică trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>(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.</p> <p>(2) Asistentul în brokeraj persoană juridică întrunește următoarele condiții:</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Cerința de deținere a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții sunt prevăzute pentru fiecare categorie separat.</p> <p>Cerințele față de contractul de asigurare de răspundere civilă profesională sunt stabilite de Comisia Națională în conformitate cu Art. 6 alin.(8), Art. 10. Alin. (12), art.13 alin.(3).</p>
<p><b>B</b></p> <p>(5) Statele membre impun ca intermediarii de asigurări auxiliare să dețină o asigurare de răspundere civilă</p>	<p><b>Articolul 8. Înregistrarea și activitatea agentului auxiliar</b></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Art. 10(5) din Directiva 97/2016 cere statelor să impună intermediarilor auxiliari o asigurare RCP sau garanție</p>

<p>profesională sau altă garanție comparabilă, la un nivel stabilit de statele membre ținând seama de natura produselor vândute și a activității desfășurate.</p>	<p>(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.</p> <p><b>Articolul 15. Înregistrarea și activitatea asistentului auxiliar</b></p> <p>(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.</p>		<p>comparabila. Proiectul prevede deținerea unei garanții asigurate prin responsabilitatea asiguratorului (art. 8(2)) și brokerului (art. 15(2)).</p>
<p>(6) Statele membre adoptă toate măsurile necesare pentru a proteja consumatorii în cazul incapacității intermediarului de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare de a transfera prima întreprinderii de asigurare sau de a transfera suma aferentă solicitării de despăgubiri sau de a returna prima asiguratului.</p> <p><b>B</b></p> <p>Astfel de măsuri îmbracă una sau mai multe din următoarele forme:</p> <p>(a) dispoziții legale sau contractuale în conformitate cu care banii pe care consumatorul i-a plătit intermediarului sunt considerați a fi fost transferați întreprinderii, în vreme ce banii pe care întreprinderea de asigurare i-a plătit intermediarului nu sunt considerați a fi fost transferați consumatorului decât în momentul primirii lor efective de către acesta din urmă;</p> <p><b>M4</b></p> <p>(b) cerința ca intermediarul să aibă o capacitate financiară care să fie în permanență la nivelul de 4 % din valoarea primelor anuale încasate, cu condiția să fie de minimum 23 480 EUR;</p> <p><b>B</b></p> <p>(c) cerința ca banii consumatorilor să fie transferați prin conturi client strict separate și ca respectivele conturi să nu fie utilizate pentru a face plăți către alți creditori în caz de faliment;</p> <p>(d) cerința de a constitui un fond de garanție.</p>	<p><b>Articolul 20. Cerințe organizatorice</b></p> <p>(1) Primele de asigurare sau de reasigurare achitate de către contractant, asigurat ori reasigurat sau alt plătitor către intermediarul de asigurări și/sau în reasigurări și intermediarul de asigurări auxiliare se consideră transferate asiguratorului sau reasiguratorului la momentul plății.</p> <p>(2) Despăgubirile și/sau îndemnizațiile de asigurare achitate de asigurător sau reasigurator prin intermediarii de asigurări se consideră transferate asiguraților sau reasiguraților, beneficiarilor asigurării în momentul în care ultimii le încasează efectiv.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Disponibilitățile din conturile bancare prevăzute la alin. (3) se utilizează exclusiv pentru satisfacerea obligațiilor față de asigurători sau reasiguratorii 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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(7) EIOPA revizuieste periodic sumele prevăzute la alineatele (4) și (6) pentru a ține seama de evoluția indicelui european al prețurilor de consum publicat de Eurostat. Prima revizuire are loc înainte de 31 decembrie 2017, iar revizuirile ulterioare au loc din cinci în cinci ani. EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care adaptează valoarea de bază în euro</p>			<p>Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA)</p>

<p>menționată la alineatele (4) și (6) în funcție de procentajul de variație al indicelui menționat la primul paragraf din prezentul alineat pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2013 și 31 decembrie 2017 sau între data ultimei revizuiți și data noii revizuiți, rotunjit până la cel mai apropiat multiplu de 10 EUR.</p> <p>EIOPA prezintă Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare până la 30 iunie 2018, iar proiectele ulterioare de standarde tehnice de reglementare din cinci în cinci ani.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la al doilea și la al treilea paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>			
<p>(8) Pentru a se asigura respectarea cerințelor de la alineatele (1), (2) și (3), întreprinderile de asigurare și de reasigurare aprobă, aplică și revizuiesc periodic politici interne și proceduri interne adecvate.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc o funcție care să asigure aplicarea corespunzătoare a politicilor și procedurilor aprobate.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare instituie, mențin și actualizează constant un registru al tuturor documentelor relevante în legătură cu aplicarea alineatelor (1), (2) și (3). Întreprinderile de asigurare și de reasigurare comunică, la cerere, autorității competente din statul membru de origine numele persoanei responsabile pentru funcția respectivă.</p>	<p><b>Articolul 20. Cerințe organizatorice</b></p> <p>(7) Pentru a asigura respectarea cerințelor de la alineatele (1), (2) și (3), societățile de asigurare și de reasigurare, aprobă, aplică și revizuiesc periodic, dar nu mai rar de odată în an, politici interne și proceduri interne.</p> <p>(8) Societățile de asigurare și sau de reasigurare instituie o funcție internă care să asigure aplicarea corespunzătoare a politicilor și procedurilor aprobate.</p> <p>(9) Societățile de asigurare și sau de reasigurare instituie, mențin și actualizează constant un registru al tuturor documentelor relevante în legătură cu aplicarea alineatelor (1), (2) și (3). Societățile comunică, la cerere, Autorității de supraveghere numele persoanei responsabile pentru funcția respectivă.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Articolul 11</p> <p><b>Publicarea normelor care protejează interesul general</b></p> <p>(1) Statele membre asigură publicarea corespunzătoare de către autoritățile lor competente a dispozițiilor relevante din legislația națională care protejează interesul general și sunt aplicabile în cazul desfășurării activității de distribuție de asigurări și de reasigurări pe teritoriile lor, inclusiv informații privind eventuala decizie a statului membru de a aplica dispozițiile mai stricte prevăzute la articolul 29 alineatul (3) și modul în care a decis să facă acest lucru.</p> <p>(2) Un stat membru care propune să aplice și aplică dispoziții care reglementează distribuția de asigurări suplimentar față de cele prevăzute de prezenta directivă se asigură că povara administrativă care rezultă din respectivele dispoziții este proporțională în ceea ce privește protecția consumatorilor. Statul membru continuă să monitorizeze dispozițiile respective, pentru a se asigura că acestea rămân conforme cu prezentul alineat.</p>	<p><b>Articolul 45. Publicarea normelor care protejează interesul general</b></p> <p>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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) EIOPA include pe site-ul său web linkurile către site-urile web ale autorităților competente unde se publică informațiile referitoare la normele privind interesul general. Aceste informații sunt actualizate de către autoritățile competente naționale în mod regulat și EIOPA pune la dispoziție informațiile respective pe site-ul său web, împreună cu toate normele naționale privind interesul general clasificate în diferite domenii de drept relevante.</p>	<p><b>Articolul 44. Transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(1) Comisia Națională furnizează, fără întârziere, 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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(4) Statele membre stabilesc un punct de contact unic responsabil cu furnizarea de informații referitoare la normele privind interesul general în respectul stat membru. Un astfel de punct de contact ar trebui să fie o autoritate competentă corespunzătoare.</p>	<p>Articolul 5. Înregistrarea</p> <p>(1) Comisia Națională instituie un sistem de înregistrare online, ușor accesibil, care permite depunerea online a cererii de înregistrare.</p> <p>(2) Comisia Națională creează un punct unic de informare care întrunește următoarele cerințe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) permite un acces ușor și rapid la informații;</li> <li>b) este compilat și actualizat electronic;</li> <li>c) prezintă datele de identificare ale Autorității de Supraveghere.</li> </ul>	<p>Compatibil</p>	
<p>(5) EIOPA examinează într-un raport și informează Comisia în legătură cu normele privind interesul general publicate de către statele membre în conformitate cu</p>			

prezentul articol în contextul bunei funcționări a prezentei directive și a pieței interne până la 23 februarie 2019.			
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 12</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Autorități competente</b></p> <p>(1) Statele membre desemnează autoritățile competente împuternicite să asigure punerea în aplicare a prezentei directive. Ele informează Comisia în acest sens, indicând eventuala repartizare a respectivelor atribuții.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alineatul (1) de la prezentul articol sunt fie autorități, fie organisme publice recunoscute în dreptul intern sau autorități publice abilitate în mod expres în acest sens prin legislația internă. Ele nu pot fi întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau asociații ale căror membri includ, direct sau indirect, întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau intermediari de asigurări sau reasigurări, fără a se aduce atingere posibilității de cooperare dintre autoritățile competente și alte organisme în cazurile prevăzute în mod expres la articolul 3 alineatul (1).</p> <p>(3) Autoritățile competente dețin toate competențele necesare pentru a-și îndeplini sarcinile în temeiul prezentei directive. În cazul existenței mai multor autorități competente pe teritoriul său, statul membru respectiv se asigură că aceste autorități colaborează strâns, astfel încât să își îndeplinească eficient sarcinile.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 41. Autoritatea competentă</b></p> <p>(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 Pieței Financiare.</p> <p>(2) Comisia Națională monitorizează piața de asigurări, inclusiv piața produselor de asigurare auxiliare care sunt comercializate, distribuite sau vândute în, sau din Republica Moldova.</p>	Compatibil	
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 13</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Cooperarea și schimburile de informații dintre autoritățile competente din statele membre</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 46. Cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente din statele membre</b></p> <p>(1) Comisia Națională cooperează și face schimb de informații cu privire la distribuitorii de asigurări și/sau reasigurări cu autoritățile competente din statele membre.</p>	Compatibil	

<p>(1) Autoritățile competente din diferitele state membre colaborează și fac schimburi de informații relevante cu privire la distribuitorii de asigurări și reasigurări pentru a asigura aplicarea corespunzătoare a prezentei directive.</p> <p>(2) Autoritățile competente fac schimburi de informații relevante, atât în cursul înregistrării, cât și periodic, îndeosebi cu privire la buna reputație și cunoștințele și competența profesională a distribuitorilor de asigurări și reasigurări.</p> <p>(3) Autoritățile competente fac, de asemenea, schimburi de informații cu privire la distribuitorii de asigurări și reasigurări care au făcut obiectul unei sancțiuni sau al unei alte măsuri menționate în capitolul VII, astfel de informații putând să determine radierea distribuitorilor respectivi din registru.</p> <p>(4) Toate persoanele care trebuie să primească sau să dezvăluie informații în legătură cu prezenta directivă sunt obligate să respecte secretul profesional, după cum prevede articolul 64 din Directiva 2009/138/CE.</p>	<p>(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:</p> <p>a) buna reputație a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări;</p> <p>b) cunoștințele și competențele profesionale ale acestora;</p> <p>c) menținerea condițiilor legale de înregistrare;</p> <p>d) sancțiunile sau alte măsuri administrative aplicate acestora.</p> <p>(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:</p> <p>a) buna reputație a distribuitorilor de asigurări și/sau reasigurări;</p> <p>b) cunoștințele și competențele profesionale ale acestora;</p> <p>c) menținerea condițiilor legale de înregistrare;</p> <p>d) sancțiunile sau alte măsuri administrative aplicate acestora potrivit capitolului privind regimul sancționator.</p> <p>(5) Informațiile primite sau transmise în temeiul prezentului articol sunt supuse obligației de secret profesional prevăzută la art. 42 și pot fi utilizate exclusiv în scopul exercitării atribuțiilor legale ale autorității de supraveghere, în conformitate cu legislația națională aplicabilă.</p>		
<p align="center"><b>Articolul 14</b> <b>Reclamații</b></p> <p>Statele membre veghează la elaborarea unor proceduri care să permită consumatorilor și altor părți interesate, în special asociațiilor de consumatori, să depună reclamații împotriva distribuitorilor de asigurări și reasigurări. În toate cazurile, reclamațiile trebuie să primească răspuns.</p>	<p align="center"><b>Articolul 21. Reclamații și soluționare extrajudiciară a litigiilor</b></p> <p>(1) Clienții, asociațiile de consumatori și entitățile calificate să reprezinte interesele consumatorilor, au dreptul de a depune reclamații la distribuitorul de asigurări și la distribuitorul de reasigurări cu privire la activitatea sa.</p> <p>(2) Distribuitorul de asigurări și distribuitorul 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 .</p>	<p align="center">Compatibil</p>	

<p style="text-align: center;">Articolul 15</p> <p style="text-align: center;"><b>Soluționarea extrajudiciară a litigiilor</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că se instituie, în conformitate cu actele legislative relevante ale Uniunii și din dreptul intern, proceduri extrajudiciare adecvate, eficiente, imparțiale și independente de reclamație și de despăgubire pentru soluționarea litigiilor dintre consumatori și distribuitorii de asigurări în ceea ce privește drepturile și obligațiile ce decurg din prezenta directivă, recurgând la organismele existente, după caz. Statele membre se asigură că astfel de proceduri sunt aplicabile distribuitorilor de asigurări împotriva cărora sunt inițiate procedurile și că distribuitorii respectivi intră în sfera de competență a organismului relevant.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că organismele menționate la alineatul (1) cooperează pentru soluționarea litigiilor transfrontaliere privind drepturile și obligațiile ce decurg din prezenta directivă.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 21. Reclamații și soluționare extrajudiciară a litigiilor</b></p> <p>(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 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.</p> <p>(4) În cazul litigiilor transfrontaliere dintre clienți și distribuitorii de asigurări și 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.</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>	
<p style="text-align: center;">Articolul 16</p> <p style="text-align: center;"><b>Restricții privind utilizarea intermediarilor</b></p> <p>Statele membre se asigură că, la utilizarea serviciilor unor intermediari de asigurări, reasigurări și asigurări auxiliare, întreprinderile și intermediarii de asigurări și reasigurări recurg numai la serviciile de distribuție de asigurări și reasigurări prestate de intermediari de asigurări și reasigurări înregistrați, sau de intermediari de asigurări auxiliare, inclusiv cei menționați la articolul 1 alineatul (3).</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 4. Distribuitori de asigurări și/sau reasigurări</b></p> <p>(4) Asigurătorii și/sau reasigurătorii, precum și intermediarii de asigurări și 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.</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>	
<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL V</b></p> <p style="text-align: center;"><b>CERINȚE DE INFORMARE ȘI NORME DE CONDUITĂ PROFESIONALĂ</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL III</b></p> <p style="text-align: center;"><b>CERINȚE DE INFORMARE ȘI NORME DE CONDUITĂ PROFESIONALĂ</b></p>		
<p style="text-align: center;">Articolul 17</p> <p style="text-align: center;"><b>Principiu general</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că, atunci când desfășoară activități de distribuție de asigurări, distribuitorii de</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 22. Principii generale</b></p> <p>(1) Distribuitorii de asigurări și sau reasigurări acționează onest, corect și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor clienților.</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>	

<p>asigurări, acționează întotdeauna onest, corect și profesionist, în interesul suprem al consumatorilor.</p>			
<p>(2) Fără a aduce atingere Directivei 2005/29/CE a Parlamentului European și a Consiliului <sup>(1)</sup>, statele membre se asigură ca toate informațiile legate de obiectul prezentei directive, inclusiv comunicările publicitare, adresate de către distribuitorul de asigurări consumatorilor sau consumatorilor potențiali să fie corecte, clare și neînșelătoare. Comunicările publicitare trebuie să fie întotdeauna clar identificabile ca atare.</p> <p><sup>(1)</sup>Directiva 2005/29/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 mai 2005 privind practicile comerciale neloiale ale întreprinderilor de pe piața internă față de consumatori și de modificare a Directivei 84/450/CEE a Consiliului, a Directivelor 97/7/CE, 98/27/CE și 2002/65/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului și a Regulamentului (CE) nr. 2006/2004 al Parlamentului European și al Consiliului („Directiva privind practicile comerciale neloiale”) (JO L 149, 11.6.2005, p. 22).</p>	<p>(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 să includă informația privind interesul în numele căruia acționează distribuitorul. Publicitatea este clar identificabile ca atare.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) Statele membre se asigură că distribuitorii de asigurări nu sunt remunerați și nu își remunerează personalul și nu îi evaluează performanțele într-un mod incompatibil cu obligația sa de a acționa în conformitate cu interesul consumatorilor săi. În special, un distribuitor de asigurări nu ia niciun fel de măsuri care, prin intermediul remunerării, al obiectivelor de vânzări sau prin alte mijloace, constituie un stimulent pentru sine sau pentru personalul său de a recomanda un anumit produs de asigurare unui consumator atunci când distribuitorul de asigurări ar putea oferi un alt produs de asigurare care ar răspunde mai bine nevoilor consumatorului.</p>	<p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 18</p> <p><b>Informații generale furnizate de intermediarul de asigurări sau de întreprinderea de asigurare</b></p> <p>Statele membre se asigură că:</p> <p>(a) în timp util înainte încheierii unui contract de asigurare, un intermediar de asigurări prezintă consumatorilor următoarele informații:</p> <p>(i) identitatea și adresa sa, precum și faptul că este un intermediar de asigurări;</p> <p>(ii) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate;</p> <p>(iii) procedurile prevăzute la articolul 14 care permit consumatorilor sau altor părți interesate să depună reclamații împotriva intermediarilor de asigurări și</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(1) Înaintea încheierii unui contract de asigurare intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) denumirea sau numele prenumele după caz;</li> <li>2) sediul sau domiciliul, după caz;</li> <li>3) tipul intermediarului de asigurări;</li> <li>4) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare intermediare;</li> <li>5) procedura de a depune reclamații sau de a aplica la proceduri extrajudiciare, astfel cum e prevăzut la art. 21;</li> <li>6) registrul în care sunt înscrși și modalitățile prin care se poate verifica acest lucru;</li> <li>7) dacă intermediarul de asigurări reprezintă clientul sau acționează pentru și în numele asigurătorului;</li> </ol>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus pentru fiecare categorie separat: intermediari de asigurări, intermediari de asigurări auxiliare, asigurătorul.</p>

<p>informații privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute la articolul 15;</p> <p>(iv) registrul în care a fost înscris și modalitățile prin care se poate verifica că este înscris; și</p> <p>(v) dacă intermediarul reprezintă consumatorul sau acționează pentru și în numele întreprinderii de asigurare;</p> <p>(b) în timp util înainte încheierii unui contract de asigurare, o întreprindere de asigurare prezintă consumatorilor următoarele informații:</p> <p>(i) identitatea și adresa sa, precum și faptul că este o întreprindere de asigurare;</p> <p>(ii) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate;</p> <p>(iii) procedurile prevăzute la articolul 14 care permit consumatorilor sau altor părți interesate să depună reclamații împotriva întreprinderilor de asigurare și informații privind procedurile extrajudiciare de reclamație și de atac prevăzute la articolul 15.</p>	<p>(2) Înaintea încheierii unui contract de asigurare, asigurătorul prezintă clienților în timp util următoarele informații:</p> <p>a) denumirea;</p> <p>b) sediul;</p> <p>c) mențiune că este un asigurător;</p> <p>d) dacă oferă consultanță cu privire la produsele de asigurare comercializate;</p> <p>e) procedura de a depune reclamații sau de a aplica la proceduri extrajudiciare, astfel cum e prevăzut la art. 21.</p>		
<p>Articolul 19</p> <p><b>Conflictele de interese și transparența</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că, în timp util înainte de încheierea unui contract de asigurare, un intermediar de asigurări îi furnizează consumatorului cel puțin următoarele informații:</p> <p>(a) orice participație, directă sau indirectă, reprezentând cel puțin 10 % din drepturile de vot sau din capitalul pe care îl deține la o anumită întreprindere de asigurare;</p> <p>(b) orice participație, directă sau indirectă, reprezentând cel puțin 10 % din drepturile de vot sau din capitalul intermediarului de asigurări, deținută de o anumită întreprindere de asigurare sau de întreprinderea-mamă a unei anumite întreprinderi de asigurare;</p> <p>(c) în legătură cu contractul propus sau pentru care oferă consultanță:</p> <p>(i) dacă oferă consultanță bazată pe o analiză imparțială și personală;</p> <p>(ii) dacă are obligația contractuală să lucreze, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv cu una sau mai multe întreprinderi de asigurare, caz în care intermediarul comunică numele întreprinderilor de asigurare respective; sau</p> <p>(iii) dacă nu are nicio obligație contractuală de a lucra, în sectorul distribuției de asigurări, exclusiv</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(1) Înaintea încheierii unui contract de asigurare intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații:</p> <p>8) în legătură cu contractul propus sau pentru care oferă consultanță:</p> <p>a) dacă oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale;</p> <p>b) dacă are obligația contractuală de a desfășura activitatea de distribuție exclusiv cu una sau mai multe societăți de asigurare, caz în care comunică denumirea acestor societăți;</p> <p>c) dacă nu are obligația contractuală de a desfășura activitatea de distribuție exclusiv cu una sau mai multe societăți de asigurare și dacă nu oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale, caz în care comunică denumirea societăților de asigurare cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv.</p> <p>9) modul în care este remunerat în legătură cu contractul de asigurare, cu precizarea dacă remunerația:</p> <p>a) constă într-un onorariu plătit direct de client. În acest caz, intermediarul de asigurări informează clientul cu privire la cuantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului;</p> <p>b) constă într-un comision inclus în prima de asigurare;</p> <p>c) constă într-un alt tip de beneficiu economic oferit sau acordat în legătură cu contractul de asigurare;</p> <p>d) constă într-o combinație a formelor prevăzute la lit. a) – c).</p> <p>10) dacă deține, direct sau indirect, o participație de cel puțin 10% din capitalul sau drepturile de vot ale unei societăți de asigurare;</p> <p>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.</p> <p>12) în cazul contractelor de asigurare generală:</p> <p>a) legea aplicabilă contractului, în cazul în care părțile nu au libertatea de a alege;</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>cu una sau mai multe întreprinderi de asigurare și dacă nu oferă consultanță pe baza unei analize imparțiale și personale, caz în care intermediarul comunică numele întreprinderilor de asigurare cu care poate lucra și cu care lucrează efectiv;</p> <p>(d) natura remunerației primite în legătură cu contractul de asigurare;</p> <p>(e) dacă, în ceea ce privește contractul de asigurare, acesta lucrează:</p> <p>(i) pe baza unui onorariu, și anume remunerația plătită direct de consumator;</p> <p>(ii) pe baza unui comision de orice fel, și anume remunerația inclusă în prima de asigurare;</p> <p>(iii) pe baza oricărui alt tip de remunerație, inclusiv beneficii economice de orice natură, oferite sau date în legătură cu contractul de asigurare; sau</p> <p>(iv) pe baza unei combinații dintre oricare dintre tipurile de remunerație de la punctele (i), (ii) și (iii).</p>	<p>b) faptul că părțile au libertatea de a alege legea aplicabilă, precum și, în acest caz, legea pe care asiguratorul își propune să o aleagă;</p>		
<p>(2) Dacă onorariul este plătit direct de către consumator, intermediarul de asigurări informează consumatorul cu privire la cuantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului.</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(1) Înaintea încheierii unui contract de asigurare intermediarii de asigurări prezintă clienților în timp util următoarele informații:</p> <p>1) modul în care este remunerat în legătură cu contractul de asigurare, cu precizarea dacă remunerația:</p> <p>e) constă într-un onorariu plătit direct de client. În acest caz, intermediarul de asigurări informează clientul cu privire la cuantumul onorariului sau, dacă nu este posibil, cu privire la metoda de calculare a onorariului.;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) Dacă orice plăți, altele decât cele aferente primelor și plăților programate, sunt efectuate de consumator în temeiul contractului de asigurare după încheierea acestuia, intermediarul de asigurări prezintă, de asemenea, informațiile prevăzute la prezentul articol pentru fiecare astfel de plată.</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(2) În cazul în care, după încheierea contractului de asigurare, clientul consumatorul 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, înainte de efectuarea fiecărei astfel de plăți, informațiile prevăzute la alin. (1).</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(4) Statele membre se asigură că, în timp util înainte de încheierea unui contract de asigurare, o întreprindere de asigurare îi comunică consumatorului natura remunerației primite de angajații săi în legătură cu contractul de asigurare.</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(4) Înaintea încheierii unui contract de asigurare, asiguratorul prezintă clienților în timp util următoarele informații:</p> <p>f) modul în care asiguratorul remunerează personalul în legătură cu contractul de asigurare 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.;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(5) Dacă orice plăți, altele decât cele aferente primelor și plăților programate, sunt efectuate de consumator în</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p>	<p>Compatibil</p>	

<p>temeiul contractului de asigurare după încheierea acestuia, întreprinderea de asigurare prezintă, de asemenea, informațiile prevăzute la prezentul articol pentru fiecare astfel de plată.</p>	<p>(5) În cazul în care, după încheierea contractului de asigurare, clientul consumatorul efectuează, în temeiul contractului, plăți altele decât cele aferente primelor și plăților programate, asigurătorul înainte de efectuarea fiecărei astfel de plăți, prezintă informațiile prevăzute la alin. (4).</p>		
	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b>  (5) În cazul în care produsele de asigurare generală sunt oferite în Republica Moldova de către un asigurător 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 asigurătorului care acordă acoperirea; în cazul existenței unui reprezentant desemnat, se indică și numele și adresa acestuia.</p>		<p>Aliniatele date, transpun prevederile art. 184 din Directiva 2009/138/CE Solvency II</p>
<p>Articolul 20  <b>Consultanța și standardele aplicabile vânzărilor atunci când nu se oferă consultanță</b>  (1) Înainte de încheierea unui contract de asigurare, distribuitorul de asigurări specifică, pe baza informațiilor obținute de la consumator, cerințele și nevoile consumatorului respectiv și îi furnizează acestuia informații obiective privind produsul de asigurare, într-o formă ușor de înțeles, pentru a-i permite consumatorului să ia o decizie în cunoștință de cauză.  Orice contract propus trebuie să corespundă cerințelor și nevoilor de asigurare ale consumatorului.  Atunci când se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract specific, distribuitorul de asigurări îi face consumatorului o recomandare personalizată care explică de ce un anumit produs este cel mai adecvat pentru cerințele și nevoile consumatorului.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (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-i 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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) Detaliile menționate la alineatul (1) sunt ajustate în funcție de complexitatea produsului de asigurare propus și tipul de consumator.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (4) Obligațiile prevăzute la alin. (1) - (3) sunt adaptate în funcție de complexitatea produsului de asigurare propus și tipul de client.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) În cazul în care își informează consumatorul că atunci când îi acordă consultanță se bazează pe o analiză imparțială și personală, un intermediar de asigurări oferă consultanța după ce a analizat un număr suficient de mare de contracte de asigurare disponibile pe piață, pentru a-i putea face o recomandare personală, potrivit unor criterii</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>profesionale, privind contractul de asigurare care ar răspunde cel mai bine nevoilor consumatorului.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b></p> <p>(6) La determinarea caracterului „suficient de mare”, se ține cont, cel puțin, de:</p> <p>a) cerințele și nevoile clientului;</p> <p>b) numărul furnizorilor activi pe piața relevantă și, după caz, cota lor de piață;</p> <p>c) numărul produselor relevante disponibile de la fiecare furnizor;</p> <p>d) caracteristicile produselor.</p> <p>(7) Criteriile profesionale utilizate pentru analiză și recomandare includ cel puțin, după caz:</p> <p>a) riscurile acoperite și nivelul acoperirii (limite/sume asigurate, sub-limite);</p> <p>b) excluderile relevante și condițiile de aplicare;</p> <p>c) franșizele și alte participări ale asiguratului;</p> <p>d) durata contractului și condițiile de reînnoire, modificare și încetare;</p> <p>e) prima/costul total și modalitatea de plată;</p> <p>f) condițiile de notificare, instrumentare a daunelor și de plată a despăgubirilor/indemnizațiilor, inclusiv obligațiile clientului;</p> <p>g) servicii de asistență incluse și alte beneficii relevante pentru nevoile clientului;</p> <p>h) restricțiile teritoriale și alte limitări esențiale;</p> <p>i) compatibilitatea produsului cu scopul urmărit de client și profilul acestuia, în măsura în care este relevant.</p> <p>(8) Intermediarul în asigurări păstrează evidența analizei (lista ofertelor analizate, criteriile aplicate, rezultatul comparației și justificarea recomandării) pe suport durabil.</p> <p>(9) Intermediarul în asigurări nu poate utiliza formula „analiză imparțială și personală” sau formule similare acestea 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.</p>		<p>Prevederi introduse în proiectul de lege pentru a clarifica unele noțiuni:</p> <p>alin. (6) — clarifică noțiunea de „suficient de mare”;</p> <p>alin. (7) — stabilește criterii minime de analiză;</p> <p>alin. (8) — asigură trasabilitatea și controlul;</p> <p>alin. (9) — previne inducerea în eroare și conflictele de interese.</p>
<p>(4) Fără a aduce atingere articolelor 183 și 184 din Directiva 2009/138/CE, înainte de încheierea unui contract, indiferent dacă se acordă sau nu consultanță și indiferent dacă produsul de asigurare face sau nu parte dintr-un pachet în conformitate cu articolul 24 din prezenta directivă, distribuitorul de asigurări îi furnizează consumatorului informațiile relevante despre produsul de asigurare, într-o formă ușor de înțeles, care să permită consumatorului să ia o decizie în cunoștință de cauză, ținând seama de complexitatea produsului de asigurare și de tipul de consumator.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b></p> <p>(10) Fără a aduce atingere prevederilor art. 23 alin. (4) lit. e) și g), și alin. (6) și (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(5) În legătură cu distribuția produselor de asigurare generală enumerate în anexa I la Directiva 2009/138/CE, informațiile menționate la alineatul (4) de la prezentul articol se transmit utilizând un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, pe hârtie sau pe un alt suport durabil.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b></p> <p>(12) În cazul distribuției produselor de asigurare generală, prevăzute de Secțiunea B din anexă la Legea privind activitatea de asigurare și 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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(6) Documentul de informare privind produsul de asigurare menționat la alineatul (5) este elaborat de creatorul produsului de asigurare generală.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (13) Document de informare privind produsul de asigurare (IPID) este elaborat de producătorul produsului de asigurare</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(7) Documentul de informare privind produsul de asigurare:</p> <p>(a) este un document de sine stătător și este scurt;</p> <p>(b) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile;</p> <p>(c) nu este mai puțin inteligibil în eventualitatea în care, atunci când originalul este color, este imprimat sau fotocopiât în alb și negru;</p> <p>(d) este scris în limbile oficiale sau în una dintre limbile oficiale utilizate în partea din statul membru în care este oferit produsul de asigurare sau, în temeiul unui acord dintre consumator și distribuitor, într-o altă limbă;</p> <p>(e) este exact și neînșelător;</p> <p>(f) conține titlul „document de informare privind produsul de asigurare” în partea de sus pe prima pagină;</p> <p>(g) include o declarație că informațiile precontractuale și contractuale complete sunt furnizate în alte documente.</p> <p>Statele membre pot stabili ca documentul de informare privind produsul de asigurare să fie furnizat împreună cu informațiile a căror dezvăluire este impusă în temeiul altor acte legislative relevante ale Uniunii sau dreptului intern, cu condiția să fie respectate toate cerințele de la primul paragraf.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (13) Document de informare privind produsul de asigurare (IPID) este elaborat de producătorul produsului de asigurare, și:</p> <p>a) este un document distinct, informația fiind expusă într-o formă succintă;</p> <p>b) conține informații prezentate și aranjate în pagină astfel încât să fie clare și ușor de citit, cu caractere de dimensiune lizibilă;</p> <p>c) nu este mai puțin inteligibil în eventualitatea în care originalul color este imprimat sau fotocopiât în alb-negru;</p> <p>d) este scris în limba română sau, în temeiul unui acord dintre client și asigurător sau intermediarul de asigurări, într-o altă limbă;</p> <p>e) este formulat clar și lipsit de ambiguitate;</p> <p>f) conține, în partea de sus a primei pagini, denumirea „Document de informare privind produsul de asigurare”;</p> <p>g) include o declarație cu privire la faptul că informațiile precontractuale și contractuale complete sunt furnizate în alte documente.</p> <p>(15) IPID se furnizează împreună cu celelalte informații a căror comunicare este prevăzută de lege, cu respectarea cerințelor prevăzute la alin. (1) – (3).</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(8) Documentul de informare privind produsul de asigurare conține următoarele informații:</p> <p>(a) informații cu privire la tipul de asigurare;</p> <p>(b) un rezumat al acoperirii prin asigurare, cuprinzând principalele riscuri acoperite, suma asigurată și, dacă este cazul, acoperirea geografică și un rezumat al riscurilor excluse;</p> <p>(c) metodele de plată a primelor și durata plăților;</p> <p>(d) principalele excluderi pentru care nu se pot face solicitări de despăgubiri;</p> <p>(e) obligații la începutul contractului;</p> <p>(f) obligații pe durata contractului;</p> <p>(g) obligații în cazul solicitării de despăgubiri;</p> <p>(h) durata contractului, inclusiv data de începere și de încheiere a contractului;</p> <p>(i) metode de reziliere a contractului.</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b>  (14) Documentul de informare privind produsul de asigurare conține informații cu privire la:</p> <p>a) tipul de asigurare;</p> <p>b) acoperirea prin asigurare, principalele riscuri acoperite, suma asigurată și, după caz, acoperirea geografică și riscurile excluse, prezentate sub forma unui rezumat;</p> <p>c) metodele de plată a primelor de asigurare și frecvența plăților;</p> <p>d) principalele excluderi pentru care nu se achită despăgubiri sau indemnizații de asigurare;</p> <p>e) obligațiile la începutul contractului;</p> <p>f) obligațiile pe durata contractului;</p> <p>g) obligațiile în cazul solicitării de despăgubiri;</p> <p>h) perioada de asigurare, inclusiv momentul la care începe și la care încetează aceasta;</p> <p>i) modalitatea de rezoluțiune a contractului.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(9) După consultarea autorităților naționale și după efectuarea de teste în rândul consumatorilor, EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind formatul standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare, dând detalii despre modul de prezentare a informațiilor menționate la alineatul (8).</p>	<p><b>Articolul 24. Consultanța și standardele pentru vânzări atunci când nu se oferă consultanță</b> (16) Formatul IPID se stabilește prin actul normativ al Autorității de supraveghere.</p>		
<p>EIOPA prezintă Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 23 februarie 2017.</p>			Competența EIOPA
<p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>			Competența EIOPA
<p>Articolul 21 <b>Informații furnizate de intermediarii de asigurări auxiliare</b> Statele membre se asigură că intermediarii de asigurări auxiliare respectă articolul 18 litera (a) punctele (i), (iii) și (iv) și articolul 19 alineatul (1) litera (d).</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b> (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 cuantumul 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 și legea pe care asigurătorul propune să o aleagă.</p>	Compatibil	

<p style="text-align: center;">Articolul 22</p> <p><b>Scutiri de la obligativitatea prezentării informațiilor și clauza de flexibilitate</b></p> <p>(1) Informațiile prevăzute la articolele 18, 19 și 20 nu trebuie prezentate în cazul în care distribuitorul de asigurări desfășoară activități de distribuție de asigurări de riscuri mari. Statele membre pot prevedea că informațiile menționate la articolele 29 și 30 din prezenta directivă nu trebuie să fie furnizate unui client profesional în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2014/65/UE.</p> <p>(2) Statele membre pot menține sau adopta dispoziții mai stricte cu privire la cerințele de informare prevăzute în prezentul capitol, cu condiția ca dispozițiile în cauză să fie conforme dreptului Uniunii. Statele membre comunică EIOPA și Comisiei dispozițiile naționale respective.</p> <p>Statele membre iau măsurile necesare pentru a asigura publicarea corespunzătoare de către autoritățile lor competente a informațiilor privind eventuala decizie a statului membru de a aplica dispoziții mai stricte în conformitate cu prezentul alineat și modulul în care a decis să facă acest lucru.</p> <p>Statele membre pot în special să impună obligativitatea furnizării consultanței menționate la articolul 20 alineatul (1) al treilea paragraf pentru vânzarea oricărui produs de asigurare sau pentru vânzarea anumitor tipuri de produse de asigurare. În astfel de cazuri, atunci când încheie contracte de asigurare cu consumatori care își au reședința obișnuită sau sunt stabiliți în respectivul stat membru, distribuitorii de asigurări, inclusiv cei care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii sau al libertății de stabilire, respectă dispozițiile naționale mai stricte în cauză.</p> <p>(3) Statele membre pot limita sau interzice acceptarea și primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare plătite sau acordate distribuitorilor de asigurări de orice terț sau de o persoană care acționează în numele unui terț în legătură cu distribuția de produse de asigurare.</p>	<p><b>Articolul 23. Informații generale furnizate de distribuitorii de asigurări</b></p> <p>(11) Informațiile prevăzute la art. 23 și alin.1-10 din prezentul articol, nu trebuie prezentate în cazul în care distribuitorul de asigurări desfășoară activități de distribuție de asigurări de riscuri majore.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(4) Pentru a institui un nivel ridicat de transparență pe toate căile adecvate, EIOPA se asigură că informațiile pe care le primește cu privire la dispozițiile naționale sunt, de asemenea, comunicate consumatorilor și distribuitorilor de asigurări și reasigurări.</p>		<p>Neaplicabil</p>	<p>Prevedere instituțională EIOPA.</p>

<p>(5) Statele membre se asigură că, în cazul în care distribuitorul de asigurări este responsabil de furnizarea unor regimuri obligatorii de pensii ocupaționale, iar un angajat devine membru al unui astfel de regim fără să fi luat în mod individual decizia de a se înscrie, angajatului în cauză îi sunt furnizate informațiile menționate în prezentul capitol imediat după înscrierea sa în regimul în cauză.</p>		Neaplicabil	Prevedere privind pensiile ocupaționale obligatorii.
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 23</b> <b>Condiții privind informarea</b></p> <p>(1) Toate informațiile care urmează să fie furnizate în conformitate cu articolele 18, 19, 20 și 29 se comunică consumatorului:</p> <p>(a) pe hârtie;</p> <p>(b) cu claritate și precizie, într-un mod care să fie pe înțelesul consumatorului;</p> <p>(c) într-o limbă oficială a statului membru în care este situat riscul ori a statului membru în care se asumă angajamentul sau în orice altă limbă agreată de părți; și</p> <p>(d) gratuit.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(1) Distribuitorul de asigurări furnizează clientului informațiile prevăzute la art. 23, art. 24, și art. 30:</p> <p>a) pe hârtie;</p> <p>b) cu claritate și precizie, într-un mod care să fie pe înțelesul acestuia;</p> <p>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</p> <p>d) gratuit.</p>	Compatibil	
<p>(2) Prin derogare de la alineatul (1) litera (a) de la prezentul articol, informațiile menționate la articolele 18, 19, 20 și 29 pot fi furnizate consumatorului folosind unul dintre următoarele mijloace de comunicare:</p> <p>(a) un suport durabil, altul decât hârtia, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol; sau</p> <p>(b) un site web, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (5) de la prezentul articol.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(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:</p> <p>a) un suport durabil, altul decât hârtia, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (4); sau</p> <p>b) o pagina web oficială sau o aplicație mobilă, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (5).</p>	Compatibil	
<p>(3) Totuși, în cazul în care informațiile prevăzute la articolele 18, 19, 20 și 29 sunt furnizate utilizând un suport durabil altul decât hârtia sau prin intermediul unui site web, consumatorului trebuie să îi fie furnizată, la cerere, o copie pe hârtie în mod gratuit.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(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.</p>	Compatibil	
<p>(4) Informațiile menționate la articolele 18, 19, 20 și 29 pot fi furnizate utilizând un suport durabil altul decât hârtia dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) utilizarea suportului durabil este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorul de asigurări și consumator; și</p> <p>(b) consumatorului i s-a oferit posibilitatea de a alege între informații pe hârtie și pe suport durabil, iar acesta l-a ales pe cel din urmă.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(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:</p> <p>a) utilizarea suportului durabil este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorii de asigurări și clienți;</p> <p>b) oferirea posibilității clienților de a alege între informații pe hârtie și pe un alt suport durabil, aceștia alegând a doua variantă.</p>	Compatibil	

<p>(5) Informațiile menționate la articolele 18, 19, 20 și 29 pot fi furnizate prin intermediul unui site web dacă se adresează personal consumatorului sau dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) furnizarea informațiilor respective prin intermediul unui site web este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorul de asigurări și consumator;</p> <p>(b) consumatorul și-a dat acordul cu privire la furnizarea informațiilor respective prin intermediul unui site web;</p> <p>(c) consumatorului i-au fost transmise pe cale electronică adresa siteului web și locul de pe site unde pot fi accesate informațiile respective;</p> <p>(d) se garantează că informațiile respective rămân accesibile pe site-ul web pe toată perioada care este în mod rezonabil necesară consumatorului pentru a le consulta.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(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:</p> <p>a) furnizarea informațiilor respective prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile este adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorii de asigurări și clienți;</p> <p>b) clienții si-au dat acordul cu privire la furnizarea informațiilor respective prin intermediul unei pagini web sau aplicații mobile ;</p> <p>c) clienților le-a fost transmisă, prin mijloace electronice, adresa paginii web și i s-a comunicat locul de pe pagină sau din aplicația mobilă, unde pot fi accesate informațiile respective;</p> <p>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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(6) În sensul alineatelor (4) și (5), furnizarea de informații utilizând un suport durabil altul decât hârtia sau prin intermediul unui site web se consideră adecvată în contextul activității desfășurate între distribuitorul de asigurări și consumator dacă există dovezi că respectivul consumator are acces la internet în mod regulat. Furnizarea de către consumator a unei adrese de e-mail în scopul activității respective este considerată o astfel de dovadă.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(6) În sensul prevederilor alin. (4) și (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(7) În cazul vânzării prin telefon, informațiile furnizate consumatorului de către distribuitorul de asigurări înainte de încheierea contractului, inclusiv documentul de informare privind produsul de asigurare, sunt furnizate în conformitate cu normele Uniunii aplicabile comercializării la distanță a serviciilor financiare pentru consumatori. În plus, chiar dacă consumatorul a ales să obțină informații prelabile pe un suport durabil, altul decât hârtia, în conformitate cu alineatul (4), informațiile sunt furnizate de către distribuitorul de asigurări consumatorului în conformitate cu alineatul (1) sau (2) imediat după încheierea contractului de asigurare.</p>	<p><b>Articolul 23 Condiții de transmitere a informației</b></p> <p>(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.</p> <p>(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 (2), imediat după încheierea contractului de asigurare.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 24</b> <b>Vânzarea combinată</b></p> <p>(1) Atunci când 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,</p>	<p><b>Articolul 24 Vânzarea combinată</b></p> <p>(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 dacă este posibil să cumpere separat diferite componente. În caz</p>	<p>Compatibil</p>	

distribuitorul de asigurări informează consumatorul dacă este posibil să cumpere diferite componente separat și, dacă da, îi furnizează o descriere adecvată a diverselor componente ale contractului sau pachetului, precum și o evidență separată a costurilor și cheltuielilor pentru fiecare componentă.	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 menționate la alineatul (1) și atunci când riscurile sau acoperirea de asigurare care rezultă dintr-un astfel de acord sau pachet oferit unui consumator sunt diferite de cele asociate componentelor luate separat, distribuitorul de asigurări furnizează o descriere adecvată a diferitelor componente ale acordului sau pachetului, precum și a modului în care interacțiunea dintre ele modifică riscul sau acoperirea de asigurare.	<b>Articolul 24 Vânzarea combinată</b> (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	Compatibil	
(3) Atunci când un produs de asigurare este auxiliar unui bun sau serviciu care nu este o asigurare, în cadrul unui pachet sau al aceluiași contract, distribuitorul de asigurări îi oferă consumatorului posibilitatea de a cumpăra bunul sau serviciul separat. Acest alineat nu se aplică atunci când un produs de asigurare este auxiliar unui serviciu sau unei activități de investiții în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE, unui contract de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 3 din Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului (1) sau unui cont de plăți în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului (2). (1) Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 februarie 2014 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 60, 28.2.2014, p. 34). (2) Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (JO L 257, 28.8.2014, p. 214).	<b>Articolul 24 Vânzarea combinată</b> (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) Alin. (3) nu se aplică atunci când 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.	Compatibil	contractele de credit (Dir. 2014/17/UE) au fost exceptate din alin. (4) al proiectului, făcând uz de prevederile art. 24 alin. (7) din Directiva 97/2016
(4) EIOPA poate elabora ghiduri pentru evaluarea și supravegherea practicilor de vânzare combinată, indicând situațiile în care practicile de vânzare combinată nu respectă obligațiile prevăzute la articolul 17.			Prevedere EIOPA - ghiduri.

<p>(5) Prezentul articol nu împiedică distribuția de produse de asigurare care oferă acoperiri pentru diverse tipuri de riscuri (polițe de asigurare multirise).</p>	<p><b>Articolul 24 Vânzarea combinată</b></p> <p>(6) Prezentul articol nu interzice distribuția de produse de asigurare care oferă acoperiri pentru diverse tipuri de riscuri, denumite în continuare polițe de asigurare multirisc.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(6) În cazurile menționate la alineatele (1) și (3), statele membre se asigură că un distribuitor de asigurări specifică cerințele și nevoile consumatorului în legătură cu produsele de asigurare care fac parte din pachetul global sau din același contract.</p>	<p><b>Articolul 24 Vânzarea combinată</b></p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(7) Statele membre pot menține sau adopta măsuri suplimentare mai stricte sau pot interveni de la caz la caz pentru a interzice vânzarea unei asigurări împreună cu un serviciu sau produs auxiliar care nu este o asigurare, ca parte a unui pachet sau a aceluiași contract, atunci când pot demonstra că astfel de practici sunt în detrimentul consumatorilor.</p>			<p>In contextul prevederii din al.7 în proiectul legii, alin.(3) din art. 24 din proiect urmează a fi aplicat și în cazul contractelor de credit acordat consumatorilor, acesta fiind exclus din excluderile prevăzute la al.4</p>
<p style="text-align: center;"><b>Articolul 25</b> <b>Cerințe de supraveghere a produselor și de guvernanză</b></p> <p>(1) Întreprinderile și intermediarii de asigurări care creează un produs de asigurare pentru a-l comercializa consumatorilor mențin, aplică și revizuiesc un proces pentru aprobarea fiecărui produs de asigurare sau a adaptărilor importante ale produselor de asigurare existente, înainte de a fi comercializate sau distribuite către consumatori.</p> <p>Procesul de aprobare a produselor este proporțional cu natura produsului de asigurare și adecvat acesteia.</p> <p>Procesul de aprobare a produselor identifică pentru fiecare produs o piață-țintă, asigură evaluarea tuturor riscurilor relevante conexe pieței respective, precum și consecvența strategiei de distribuție preconizate cu piața-țintă identificată și include măsuri rezonabile pentru a asigura distribuția produsului de asigurare pe piața-țintă identificată.</p> <p>Întreprinderea de asigurare 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 dacă produsul respectă în continuare nevoile pieței-țintă identificate și dacă strategia de distribuție preconizată este în continuare adecvată.</p>	<p><b>Articolul 27. Cerințe de supraveghere și guvernanză internă a produsului de asigurare</b></p> <p>(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.</p> <p>(2) Procesul de aprobare a produselor este proporțional cu natura produsului de asigurare și adecvat acesteia.</p> <p>(3) Prin procesul de aprobare a produselor de asigurare se realizează următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) identificarea unei piețe-țintă pentru fiecare produs;</li> <li>b) evaluarea riscurilor relevante conexe pieței-țintă;</li> <li>c) consecvența strategiei de distribuție preconizate cu piața- țintă identificată;</li> <li>d) includerea măsurilor rezonabile pentru a asigura distribuția produsului de asigurare pe piața-țintă identificată.</li> </ul> <p>(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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) dacă produsul respectă în continuare nevoile pieței-țintă identificate;</li> <li>b) dacă strategia de distribuție preconizată este în continuare adecvată.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Art. 27(9) adauga competenta CNPF de a aproba cerințele de supraveghere și de guvernanză 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 .</p> <p>Totodată, conform dispozițiilor finale de la art. 56 alin. (40) la data aderării Republicii Moldova la UE, prevederea națională referitor la actele aprobate în temeiul art. 27 alin. (9) se abrogă, Regulamentul UE urmând a fi aplicat direct.</p>

<p>Întreprinderile 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.</p> <p>În cazul în care oferă consultanță cu privire la produse de asigurare pe care nu le creează el însuși, un distribuitor de asigurări instituie mecanisme adecvate pentru a obține informațiile menționate la al cincilea paragraf și pentru a înțelege caracteristicile și piața-țintă identificată pentru fiecare produs de asigurare.</p> <p>(2) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 38 pentru a detalia principiile prevăzute la prezentul articol, ținând seama în mod proporțional de activitățile desfășurate, de natura produselor de asigurare vândute și de natura distribuitorului.</p>	<p>(9) Cerințele de supraveghere și de governanță 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.</p>		
<p>(3) Politicile, procesele și mecanismele menționate la prezentul articol nu aduc atingere celorlalte cerințe din prezenta directivă, inclusiv celor cu privire la publicare, caracterul adecvat și corespunzător, identificarea și gestionarea conflictelor de interese, precum și la stimulente.</p>	<p><b>Articolul 27. Cerințe de supraveghere și governanța internă a produsului de asigurare</b></p> <p>(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.</p>	Compatibil	
<p>(4) Prezentul articol nu se aplică produselor de asigurare care constau în asigurarea unor riscuri mari.</p>	<p><b>Articolul 27. Cerințe de supraveghere și governanța internă a produsului de asigurare</b></p> <p>(8) Produsele de asigurare care constau în asigurarea unor riscuri majore sunt exceptate de la aplicarea prezentului articol.</p> <p>-</p>	Compatibil	
<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL VI</b> <b>CERINȚE SUPLIMENTARE PRIVIND</b> <b>PRODUSELE DE INVESTIȚII</b> <b>BAZATE PE ASIGURĂRI</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CAPITOLUL IV</b> <b>CONDIȚII SUPLIMENTARE PRIVIND PRODUSELE</b> <b>DE INVESTIȚII BAZATE PE ASIGURĂRI</b></p>		
<p style="text-align: center;">Articolul 26</p> <p><b>Domeniu de aplicare al cerințelor suplimentare</b></p> <p>Prezentul capitol stabilește cerințe suplimentare față de cele aplicabile pentru activitățile de distribuție de asigurări în conformitate cu articolele 17, 18, 19 și 20, în cazul în care distribuția de asigurări este realizată în legătură cu vânzarea de produse de investiții bazate pe asigurări de către oricare dintre următorii:</p> <p>(a) un intermediar de asigurări;</p> <p>(b) o întreprindere de asigurare.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 28. Domeniul de aplicare a condițiilor suplimentare</b></p> <p>(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:</p> <p>a) societățile de asigurare;</p> <p>b) intermediarii de asigurări.</p>	Compatibil	
<p style="text-align: center;">Articolul 27</p> <p><b>Prevenirea conflictelor de interese</b></p>	<p><b>Articolul 29 Conflicte de interese</b></p>	Compatibil	

<p>Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 17, un intermediar de asigurări sau o întreprindere de asigurare care distribuie produse de investiții bazate pe asigurări menține și aplică dispoziții organizatorice și administrative eficiente prin care se asigură că sunt luate toate măsurile rezonabile pentru a evita ca interesele consumatorilor săi să fie afectate de conflicte de interese, în sensul articolului 28. Dispozițiile în cauză sunt proporționale cu activitățile desfășurate, produsele de asigurare vândute și tipul distribuitorului.</p>	<p>(1) Fără a aduce atingere dispozițiilor art. 22, societățile de asigurare 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) – alin. (6).</p> <p>(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</p>		
<p><b>Articolul 28</b> <b>Conflictele de interese</b> (1) Statele membre se asigură că intermediarii de asigurări și întreprinderile de asigurare 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 consumatorii lor, ori dintre un consumator și altul, care apar în cursul desfășurării oricăror activități de distribuție de asigurări.</p>	<p><b>Articolul 29 Conflicte de interese</b> (3) Intermediarii de asigurări și întreprinderile de asigurare 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 consumatorii lor, ori dintre un consumator și altul, care apar în cursul desfășurării oricăror activități de distribuție de asigurări..</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) În cazul în care dispozițiile organizatorice sau administrative adoptate de intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare în conformitate cu articolul 27 pentru a gestiona conflictele de interese nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că riscul de a aduce atingere intereselor consumatorului va fi evitat, intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare comunică în mod clar consumatorului natura generală sau sursele conflictelor de interese, în timp util înainte de încheierea contractului de asigurare.</p>	<p><b>Articolul 29 Conflicte de interese</b> (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) Prin derogare de la articolul 23 alineatul (1), informațiile menționate la alineatul (2) de la prezentul articol: (a) sunt prezentate pe un suport durabil; și (b) includ detalii suficiente, având în vedere natura consumatorului, pentru a-i permite acestuia să ia decizii în cunoștință de cauză în ceea ce privește activitățile de distribuție de asigurări în contextul cărora apare conflictul de interese.</p>	<p><b>Articolul 29 Conflicte de interese</b> (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(4) Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 38, pentru: (a) a preciza măsurile pe care intermediarii de asigurări sau întreprinderile de asigurare le pot lua în mod rezonabil pentru a identifica, a preveni, a gestiona</p>	<p><b>Articolul 29 Conflicte de interese</b> (6) Comisia Națională adoptă acte normative pentru: a) a preciza măsurile pe care intermediarii de asigurări sau societățile de asigurare 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;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Actele delegate ale Comisiei sunt substituite cu acte normative ale CNPF.</p>

<p>și a face publice conflictele de interese atunci când desfășoară activități de distribuție de asigurări;</p> <p>(b) a stabili criteriile corespunzătoare pentru determinarea tipurilor de conflicte de interese a căror existență poate aduce atingere intereselor consumatorilor sau consumatorilor potențiali ai intermediarului de asigurări sau ai întreprinderii de asigurare.</p>	<p>b) a stabili criteriile pentru determinarea tipurilor de conflicte de interese a căror existență poate aduce atingere intereselor clienților sau clienților potențiali.</p>		
<p>Articolul 29</p> <p><b>Informarea consumatorilor</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolului 18 și articolului 19 alineatele (1) și (2), consumatorilor și potențialilor consumatori 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:</p> <p>(a) atunci când se oferă consultanță, dacă intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare va furniza consumatorului o evaluare periodică a adecvării produsului de investiții bazat pe asigurări recomandat consumatorului respectiv, conform articolului 30;</p> <p>(b) în ceea ce privește informațiile referitoare la produsele de investiții bazate pe asigurări și strategiile de investiții propuse, orientări adecvate și avertizări privind riscurile inerente produselor de investiții bazate pe asigurări sau strategiilor de investiții specifice propuse;</p> <p>(c) în ceea ce privește informațiile referitoare la toate costurile și cheltuielile conexe care trebuie comunicate, informațiile privind distribuția de produse de investiții bazate pe asigurări, inclusiv costul consilierii, după caz, costul produsului de investiții bazat pe asigurări recomandat sau prezentat spre vânzare consumatorului și modalitatea de plată, inclusiv eventualele plăți de către terți.</p> <p>Informațiile privind toate costurile și cheltuielile, inclusiv costurile și cheltuielile asociate distribuției produsului de investiții bazat pe asigurări, care nu sunt provocate de materializarea riscului de piață subiacent sunt în formă agregată pentru a permite consumatorului să înțeleagă care este costul global și efectul cumulativ asupra rentabilității investiției și, la cererea consumatorului, este comunicată o defalcare a costurilor și cheltuielilor. Dacă este cazul, aceste informații sunt furnizate consumatorului periodic,</p>	<p><b>Articolul 30. Informarea clienților</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere 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:</p> <p>a) în situația în care se oferă consultanță: opțiunea intermediarilor de asigurări sau societății de asigurare de a furniza clientului o evaluare periodică a adecvării produselor de investiții bazat pe asigurări, recomandate clientului respectiv, potrivit art. 32;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>cel puțin anual, pe durata ciclului de viață al investiției. Informațiile menționate la prezentul alineat ar trebui furnizate într-o formă ușor de înțeles, astfel încât consumatorii sau consumatorii potențiali 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. Statele membre pot permite ca aceste informații să fie furnizate într-o formă standardizată.</p>			
<p>(2) Fără a aduce atingere articolului 19 alineatul (1) literele (d) și (e), articolului 19 alineatul (3) și articolului 22 alineatul (3), statele membre creează condiții care permit să se considere că intermediarii de asigurări sau întreprinderile de asigurare își îndeplinesc obligațiile prevăzute la articolul 17 alineatul (1), la articolul 27 sau la articolul 28 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 consumatorului sau a unui împuternicit al acestuia doar atunci când plata sau beneficiul:</p> <p>(a) nu are efecte negative asupra calității serviciului relevant către consumator; și</p> <p>(b) nu aduce atingere obligației intermediarului de asigurări sau întreprinderii de asigurare de a acționa onest, corect și profesionist în interesul suprem al consumatorilor săi.</p> <p>(3) Statele membre pot impune distribuitorilor cerințe mai stricte în legătură cu aspectele reglementate de prezentul articol. În special, statele membre pot, în plus, să interzică sau să restricționeze suplimentar oferirea sau acceptarea de onorarii, comisioane ori beneficii nepecuniare de la terți în legătură cu furnizarea de consultanță în materie de asigurări.</p> <p>Cerințe mai stricte pot include obligația ca onorariile, comisioanele sau beneficiile nepecuniare în cauză să îi fie returnate clientului sau deduse din onorariul plătit de client.</p> <p>Statele membre pot să impună obligativitatea furnizării consultanței menționate la articolul 30 pentru vânzarea oricăror produse de investiții bazate pe asigurări sau pentru vânzarea anumitor tipuri de astfel de produse.</p> <p>Statele membre pot să impună ca, în cazul în care un intermediar de asigurări informează clientul că serviciul de consultanță este prestat în mod independent,</p>	<p><b>Articolul 30. Informarea clienților</b></p> <p>(6) Fără a aduce atingere art.23 al. (1) pct. 9) și art. 23 alin. (2) se considere că distribuitorul 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:</p> <p>a) nu are efecte negative asupra calității serviciului relevant către furnizat către client; și</p> <p>b) nu aduce atingere obligației intermediarilor de asigurări sau societăților de asigurare de a acționa onest, corect și profesionist în interesul suprem al clientului său.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>intermediarul să evalueze un număr suficient de mare de produse de asigurare disponibile pe piață, care sunt suficient de diversificate în ceea ce privește tipul și furnizorii de produse, pentru a se asigura că obiectivele clientului pot fi atinse în mod adecvat și nu sunt limitate la produsele de asigurare emise sau furnizate de entitățile care au legături strânse cu intermediarul.</p> <p>Atunci când încheie contracte de asigurare cu consumatori care își au reședința obișnuită sau sunt stabiliți în respectivul stat membru, toți intermediarii de asigurări și toate întreprinderile de asigurare, inclusiv cei care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii sau al libertății de stabilire, trebuie să respecte cerințele mai stricte ale statului membru menționate în prezentul alineat.</p>			
<p>(4) Fără a aduce atingere alineatului (3) de la prezentul articol, Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 38 pentru a preciza:</p> <p>(a) criteriile pentru a evalua dacă stimulentele plătite sau primite de către un intermediar de asigurări sau o întreprindere de asigurare au un impact negativ asupra calității serviciului relevant furnizat consumatorului;</p> <p>(b) criteriile pentru evaluarea respectării de către intermediarii de asigurări și întreprinderile de asigurare care plătesc sau primesc stimulente a obligației de a acționa onest, corect și profesionist, în interesul suprem al consumatorului.</p>	<p><b>Articolul 30. Informarea clienților</b></p> <p>(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:</p> <p>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 ;</p> <p>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.</p>	Compatibil	Art. 30 alin. (7) și alin. (8) adaugă competența CNPF de a aproba cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări. Totodată, conform dispozițiilor finale de la art. 56 alin. (40) la data aderării Republicii Moldova la UE, prevederea națională referitor la actele aprobate în temeiul art. 30 alin. (7) și alin. (8) se abrogă, Regulamentul UE urmând a fi aplicat direct
<p>(5) Actele delegate menționate la alineatul (4) iau în considerare:</p> <p>(a) natura serviciilor oferite sau furnizate consumatorului sau consumatorului potențial, ținând seama de tipul, obiectul, amploarea și frecvența tranzacțiilor;</p> <p>(b) natura produselor oferite sau avute în vedere, incluzând diferite tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări.</p>	<p><b>Articolul 30. Informarea clienților</b></p> <p>(8) Actele normative menționate la alineatul (5) iau în considerare:</p> <p>a) natura serviciilor oferite sau furnizate clientului sau clientului potențial, ținând seama de tipul, obiectul, amploarea și frecvența tranzacțiilor;</p> <p>b) natura produselor oferite sau avute în vedere, incluzând diferite tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări.</p>	Compatibil	
	<p><b>Articolul 31. Documentul cu informații esențiale pentru produsele de investiții bazate pe asigurări</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere art. 30, în cazul distribuției produselor de investiții bazate pe asigurări, distribuitorul de asigurări furnizează clientului un document cu informații esențiale</p>		Articolul 31 din proiect a fost introdus în scopul implementării Regulamentului (UE) nr. 1286/2014 privind

	<p>referitoare la produsul de investiție bazate pe asigurări, denumit „documentul cu informații esențiale”.</p> <p>(2) Documentul cu informații esențiale este un document distinct precis, corect, clar și lipsit de ambiguitate.</p> <p>(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</p> <p>(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.</p> <p>(5) Cerințele privind conținutul, forma și furnizarea IBIP sunt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>		documentele cu informații esențiale referitoare la produsele de investiții individuale structurate și bazate pe asigurări (PRIIP)
<p>Articolul 30</p> <p><b>Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către consumatori</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolului 20 alineatul (1), atunci când oferă consultanță privind un produs de investiții bazat pe asigurări, intermediarul de sau întreprinderea de asigurare obține, de asemenea, informațiile necesare privind cunoștințele și experiența consumatorului sau ale potențialului consumator în domeniul de investiții relevant pentru tipul respectiv de produs sau serviciu, situația financiară a persoanei respective, inclusiv capacitatea sa de a suporta pierderi, și obiectivele sale de investiții, inclusiv toleranța sa la risc, astfel încât intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare să îi poată recomanda consumatorului sau potențialului consumator produsele de investiții bazate pe asigurări care îi sunt potrivite și, în special, care corespund toleranței sale la risc și capacității sale de a suporta pierderi.</p> <p><b>B</b></p> <p>Statele membre se asigură că, în cazul în care un intermediar de asigurări sau o întreprindere de asigurare oferă consultanță de investiții prin care recomandă un pachet de servicii sau de produse combinate în conformitate cu articolul 24, pachetul combinat general se potrivește consumatorului.</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(1) Fără a aduce atingere art. 24 alin. (1) – alin. (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:</p> <p>a) cunoștințele și experiența clientului sau potențialului client în domeniul de investiții relevant pentru tipul respectiv de produs sau serviciu;</p> <p>b) situația financiară a persoanei respective, inclusiv capacitatea sa de a suporta pierderi;</p> <p>c) obiectivele sale de investiții, inclusiv toleranța sa la risc.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	Compatibil	
<p>(2) Fără a aduce atingere articolului 20 alineatul (1), statele membre se asigură că un intermediar de asigurări sau o întreprindere de asigurare, atunci când desfășoară activități de distribuție de asigurări altele decât cele menționate la alineatul (1) de la prezentul</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(4) Fără a aduce atingere art. 24 alin. (1) – alin. (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,</p>	Compatibil	

<p>articol în legătură cu vânzări fără a acorda consultanță, cer consumatorului sau potențialului consumator să furnizeze informații privind cunoștințele și experiența persoanei respective în domeniul de investiții relevant pentru tipul specific de produs sau serviciu oferit sau solicitat, astfel încât intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare să poată să evalueze dacă serviciul sau produsul de asigurare vizat se potrivește consumatorului. În cazul în care se are în vedere un pachet de servicii sau de produse combinate în conformitate cu articolul 24, evaluarea analizează dacă pachetul combinat general este corespunzător. În cazul în care intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare consideră, pe baza informațiilor primite în conformitate cu primul paragraf, că produsul nu este adecvat pentru consumator sau potențialul consumator, intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare avertizează consumatorul sau potențialul consumator în acest sens. Respectivul avertisment poate fi furnizat într-un format standardizat. În cazul în care consumatorii sau potențialii consumatori nu furnizează informațiile menționate la primul paragraf sau în cazul în care aceștia furnizează informații insuficiente în ceea ce privește cunoștințele și experiența lor, intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare îi avertizează că nu este în măsură să determine dacă produsul vizat este adecvat pentru ei. Respectivul avertisment poate fi furnizat într-un format standardizat.</p>	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(6) În cazul în care clientul sau potențialul client nu furnizează informațiile menționate la alin. (1) – alin. (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.</p>		
<p>(3) Fără a aduce atingere articolului 20 alineatul (1), atunci când nu se oferă consultanță în legătură cu produsele de investiții bazate pe asigurări, statele membre pot să prevadă derogări de la obligațiile prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol, permițând intermediarilor de asigurări sau întreprinderilor de asigurare să desfășoare pe teritoriul lor activități de distribuție de asigurări fără a fi necesar să obțină informațiile sau să facă evaluarea prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) activitățile vizează unul dintre următoarele produse de investiții bazate pe asigurări: (i) contracte care prevăd expunerea investițiilor doar la instrumente financiare considerate a nu fi complexe potrivit Directivei 2014/65/UE și nu includ o structură care face dificilă înțelegerea de către consumator a riscurilor implicate; sau</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(7) Fără a aduce atingere 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 societățile de asigurare pot desfășura pe teritoriul Republicii Moldova activități de distribuție de asigurări fără a fi necesar să obțină informațiile sau să facă evaluarea prevăzute la alin. (4) – alin. (6), de la prezentul articol, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>1) activitățile vizează unul dintre următoarele produse de investiții bazate pe asigurări:</p> <p>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 clientul a riscurilor implicate; sau</p> <p>b) alte investiții bazate pe asigurări care nu sunt complexe în sensul prezentului alineat;</p> <p>2) activitatea de distribuție de asigurări se desfășoară la inițiativa clientului sau a potențialului client;</p> <p>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 a normelor relevante de conduită profesională.</p> <p>4) intermediarul de asigurări sau asigurătorul îndeplinește obligațiile de la art. 29.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(ii) alte investiții bazate pe asigurări care nu sunt complexe în sensul prezentului alineat;</p> <p>(b) activitatea de distribuție de asigurări se desfășoară la inițiativa consumatorului sau a potențialului consumator;</p> <p>(c) consumatorul sau potențialul consumator a fost informat în mod clar cu privire la faptul că, în cadrul respectivei activități de distribuție de asigurări, intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare nu are obligația de a evalua dacă produsul de investiții bazat pe asigurări sau activitatea de distribuție de asigurări prestată sau oferită este adecvată și că respectivul consumator sau potențial consumator nu beneficiază de protecția aferentă a normelor relevante de conduită profesională. Un astfel de avertisment poate fi furnizat într-un format standardizat;</p> <p>(d) intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare îndeplinește obligațiile de la articolele 27 și 28.</p> <p>Atunci când încheie contracte de asigurare cu consumatori care își au reședința obișnuită sau sunt stabiliți într-un stat membru care nu utilizează derogarea prevăzută la prezentul alineat, toți intermediarii de asigurări și toate întreprinderile de asigurare, inclusiv cei care își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii sau al libertății de stabilire, respectă dispozițiile aplicabile în statul membru în cauză.</p>			
<p>(4) Intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare întocmește un dosar incluzând documentul sau documentele convenite între intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare și consumator, în care sunt enunțate drepturile și obligațiile părților, precum și celelalte condiții în care intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare furnizează servicii consumatorului. Drepturile și obligațiile părților la contract pot fi stipulate prin trimiteri la alte documente sau texte juridice.</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(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:</p> <p>a) drepturile și obligațiile părților, cu posibilitatea de a le stipula prin trimiteri la alte documente sau norme legale</p> <p>b) precum și celelalte condiții în care intermediarul de asigurări sau asigurătorul furnizează servicii clientului. .</p>	Compatibil	
<p>(4) Intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare furnizează consumatorului rapoarte adecvate privind serviciul furnizat pe un suport durabil. Aceste rapoarte includ comunicări periodice către consumatori, luând în considerare tipul și complexitatea produselor de investiții bazate pe asigurări în cauză și natura serviciului</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(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</p>	Compatibil	

<p>furnizat consumatorului și includ, după caz, costurile asociate tranzacțiilor și serviciilor efectuate în numele consumatorului.</p> <p>Atunci când oferă consultanță privind un produs de investiții bazat pe asigurări, intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare furnizează consumatorului, înainte de încheierea contractului, o declarație privind caracterul adecvat pe un suport durabil, specificând consultanța acordată și modul în care aceasta corespunde preferințelor, obiectivelor și celorlalte caracteristici ale consumatorului. Se aplică condițiile stabilite la articolul 23 alineatele (1)-(4).</p> <p>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 întreprinderea de asigurare poate furniza declarația privind caracterul adecvat pe un suport durabil imediat după ce consumatorul își asumă obligații în temeiul unui contract, cu condiția să fie îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:</p> <p>(a) consumatorul a consimțit să primească declarația privind caracterul adecvat fără întârzieri nejustificate după încheierea contractului; și</p> <p>(b) intermediarul de asigurări sau întreprinderea de asigurare i-a oferit consumatorului opțiunea de a întârzia încheierea contractului pentru a primi declarația privind caracterul adecvat înainte de încheiere.</p> <p>În cazul în care un intermediar de asigurări sau o întreprindere de asigurare a informat consumatorul că va realiza o evaluare periodică a caracterului adecvat, raportul periodic conține o declarație actualizată cu privire la modul în care produsul de investiții bazat pe asigurări corespunde preferințelor, obiectivelor și altor caracteristici ale consumatorului.</p>	<p>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.</p> <p>(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).</p> <p>(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:</p> <p>a) clientul a consimțit să primească declarația privind caracterul adecvat fără întârzieri nejustificate după încheierea contractului; și</p> <p>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.</p>		
<p>(6) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 38 pentru a detalia modul în care intermediarii de asigurări și întreprinderile de asigurare trebuie să respecte principiile prevăzute la prezentul articol atunci când desfășoară activități de distribuție de asigurări cu consumatorii lor, inclusiv cu privire la informațiile pe care trebuie să le obțină atunci când evaluează caracterul adecvat și corespunzător al produselor de investiții bazate pe asigurări pentru</p>	<p><b>Articolul 32. Evaluarea caracterului adecvat și corespunzător și raportarea către clienți</b></p> <p>(12) Comisia Națională stabilește, prin actele sale normative, modul de aplicare a prezentului articol de către intermediarii de asigurări și societățile de asigurare în desfășurarea activităților de distribuție a produselor de investiții bazate pe asigurări, inclusiv cu privire la:</p> <p>a) informațiile care trebuie obținute pentru evaluarea caracterului adecvat și a caracterului corespunzător al produselor de investiții bazate pe asigurări pentru clienți;</p> <p>b) criteriile de evaluare a produselor de investiții bazate pe asigurări care nu sunt complexe în sensul alin. (7) pct.1) lit. b);</p> <p>c) conținutul și formatul evidențelor, acordurilor privind furnizarea serviciilor către clienți și ale rapoartelor periodice furnizate clienților cu privire la serviciile prestate.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Actele delegate substituite cu acte normative CNPF.</p>

<p>consumatorii lor, criteriile pentru evaluarea produselor de investiții bazate pe asigurări care nu sunt complexe în sensul alineatului (3) litera (a) punctul (ii) de la prezentul articol, și conținutul și formatul dosarelor și acordurilor pentru furnizarea de servicii către consumatori și ale rapoartelor periodice prezentate consumatorilor cu privire la serviciile furnizate. Aceste acte delegate țin seama de următoarele:</p> <p>(a) natura serviciilor oferite sau furnizate consumatorului sau consumatorului potențial, ținând seama de tipul, obiectul, amploarea și frecvența tranzacțiilor;</p> <p>(b) natura produselor oferite sau avute în vedere, incluzând diferite tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări;</p> <p>(c) tipul de consumator sau de consumator potențial (consumator de retail sau cu caracter profesional).</p>	<p>(13) La elaborarea actelor normative prevăzute la alin. (11), Comisia Națională ține seama de:</p> <p>a) natura serviciilor oferite sau prestate clientului ori potențialului client, inclusiv de tipul, obiectul, amploarea și frecvența operațiilor;</p> <p>b) natura produselor oferite sau avute în vedere, inclusiv de diferitele tipuri de produse de investiții bazate pe asigurări;</p> <p>c) categoria clientului ori a potențialului client.</p>		
<p>(7) Până la 23 august 2017, EIOPA elaborează ghiduri, pe care le actualizează periodic, pentru evaluarea produselor de investiții bazate pe asigurări care includ o structură care face dificilă înțelegerea de către consumator a riscurilor implicate, în conformitate cu alineatul (3) litera (a) punctul (i).</p>		Neaplicabil	Prevedere EIOPA - ghiduri.
<p>(8) EIOPA poate elabora ghiduri, pe care ulterior le actualizează periodic, pentru evaluarea produselor de investiții bazate pe asigurări clasificate ca nefiind complexe în sensul alineatului (3) litera (a) punctul (ii), ținând seama de actele delegate adoptate conform alineatului (6).</p>		Neaplicabil	Prevedere EIOPA - ghiduri.
<p><b>CAPITOLUL VII SANȚIUNI ȘI ALTE MĂSURI</b></p>	<p><b>CAPITOLUL VII RĂSPUNDERI ȘI SANȚIUNI</b></p>		
<p>Articolul 31 <b>Sanțiuni și alte măsuri administrative</b> (1) Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente și nici dreptului statelor membre de a prevedea și impune sancțiuni penale, statele membre stabilesc norme privind sancțiuni și alte măsuri administrative pentru toate încălcările dispozițiilor</p>	<p><b>Articolul 31. Competențe de supraveghere, control și de sancționare</b></p> <p>(1) Comisia Națională își exercită competențele de supraveghere, control și sancționare, în oricare dintre următoarele modalități:</p> <p>a) în mod direct;</p> <p>b) în colaborare cu alte autorități;</p>	Compatibil	

<p>naționale de punere în aplicare a prezentei directive, se asigură că autoritățile lor competente sunt în măsură să impună astfel de sancțiuni și măsuri administrative și iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că acestea sunt aplicate. Statele membre se asigură că sancțiunile și măsurile lor administrative sunt eficiente, proporționale și cu efect de descurajare.</p> <p>(2) Statele membre pot decide să nu prevadă norme privind sancțiuni administrative în temeiul prezentei directive pentru încălcări care fac obiectul unor sancțiuni penale în temeiul dreptului lor intern. În acest caz, statele membre comunică dispozițiile relevante de drept penal Comisiei.</p> <p><b>B</b></p> <p>(3) Autoritățile competente își exercită competențele de supraveghere, inclusiv competențele de investigare și competențele de a impune sancțiuni prevăzute în prezentul capitol, în conformitate cu cadrele juridice naționale, în oricare din următoarele moduri:</p> <p>(a) direct;</p> <p>(b) în colaborare cu alte autorități;</p> <p>(c) prin sesizarea autorităților judiciare competente.</p>	<p>c) prin sesizarea unei autorități competente.</p>		
<p>(4) Statele membre se asigură că, în cazul în care le revin obligații distribuitorilor de asigurări sau de reasigurări, în cazul unei încălcări a oricăreia dintre aceste obligații, pot fi aplicate sancțiuni și alte măsuri administrative membrilor personalului lor de conducere sau de supraveghere, precum și oricărei alte persoane fizice sau juridice responsabile, în conformitate cu legislația națională, pentru încălcare.</p>	<p><b>Articolul 31. Competențe de supraveghere, control și de sancționare</b></p> <p>(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:</p> <p>a) avertisment;</p> <p>b) amendă;</p> <p>c) măsuri administrative;</p> <p>(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.</p> <p>(4) Sancțiunile prevăzute la alin. (2) se aplică cumulativ sau independent unele de altele, în funcție de natura și gravitatea încălcării.</p> <p>(5) Aplicarea sancțiunilor și a altor măsuri potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă, contravențională sau penală, după caz.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus.</p>
<p>(5) Statele membre se asigură că sancțiunile administrative și alte măsuri luate în conformitate cu prezentul articol fac obiectul unei căi de atac.</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Asigurat prin dreptul general de contestare a actelor administrative.</p>

<p>(6) Autoritățile competente sunt învestite cu toate competențele de investigare necesare pentru exercitarea funcțiilor lor. Atunci când își exercită competențele de a impune sancțiuni administrative și alte măsuri, autoritățile competente cooperează îndeaproape pentru a se asigura că respectivele sancțiuni și măsuri au efectele scontate și își coordonează acțiunile în cazurile transfrontaliere, asigurându-se că sunt îndeplinite condițiile pentru o prelucrare legală a datelor în conformitate cu Directiva 95/46/CE și Regulamentul (CE) nr. 45/2001.</p> <p>Atunci când au decis, în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol, să prevadă sancțiuni penale pentru încălcările dispozițiilor menționate la articolul 33, statele membre se asigură că sunt instituite măsuri adecvate astfel încât autoritățile competente să dispună de toate competențele necesare pentru:</p> <p>(a) a intra în legătură cu autoritățile judiciare de pe teritoriul lor pentru a primi informații specifice legate de anchete sau proceduri penale inițiate pentru posibile încălcări ale prezentei directive; și</p> <p>(b) a transmite informațiile respective altor autorități competente și EIOPA pentru a-și îndeplini obligația de a coopera între ele și cu EIOPA în sensul prezentei directive.</p>	<p><b>Articolul 47. Competențe de supraveghere, control și de sancționare</b></p> <p>6) În exercitarea competențelor și atribuțiilor prevăzute la alin. (1) – (2), Comisia Națională poate:</p> <p>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;</p> <p>b) să examineze registre, evidențe, politici, proceduri, rapoarte interne, contracte și orice alte înscrisuri relevante pentru exercitarea atribuțiilor sale;</p> <p>c) să ridice copii sau extrase ale documentelor și evidențelor examinate;</p> <p>d) să obțină explicații scrise sau verbale de la persoanele prevăzute la lit. a);</p> <p>e) să efectueze controale din oficiu sau pe teren, potrivit actelor normative;</p> <p>f) să aibă acces, în condițiile legii, la sistemele informaționale și la bazele de date utilizate în activitatea de distribuție;</p> <p>g) să solicite păstrarea și prezentarea înregistrărilor și a altor evidențe privind activitatea de distribuție;</p> <p>h) să efectueze orice investigație pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 32</p> <p><b>Publicarea sancțiunilor și a altor măsuri</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritatea competentă publică orice sancțiune sau altă măsură administrativă care a fost impuse pentru încălcarea dispozițiilor interne de punere în aplicare a prezentei directive și față de care nu a fost inițiată o cale de atac în termen, fără întârziere nejustificată, incluzând informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta.</p> <p><b>B</b></p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către autoritatea competentă ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol</p>	<p><b>Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(1) Publicarea deciziilor autorității de supraveghere privind aplicarea sancțiunilor administrative și a altor măsuri administrative pentru încălcarea prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia 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.</p> <p>(2) În cazul în care decizia de aplicare a sancțiunii administrative 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.</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, autoritatea competentă poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă.</p> <p>(2) În cazul în care dreptul intern prevede publicarea unei decizii de a impune o sancțiune sau o altă măsură care face obiectul unei căi de atac în fața autorităților judiciare competente sau a altor autorități competente, autoritățile competente publică, fără întârziere nejustificată, pe site-ul lor web oficial, această informație și orice informație ulterioară cu privire la rezultatul căii de atac respective. Mai mult, se publică, de asemenea, orice decizie de anulare a unei decizii anterioare de impunere a unei sancțiuni sau a unei alte măsuri care a fost publicată</p>	<p>(4) Comisia Națională informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile administrative și celelalte 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.</p> <p>(5) În cazul în care Comisia Națională a publicat decizia, aceasta comunică acest fapt către EIOPA în aceeași zi cu publicarea.</p>		
<p>(3) Autoritățile competente informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile și celelalte măsuri administrative impuse, dar nepublicate în conformitate cu alineatul (1), inclusiv orice cale de atac împotriva lor și rezultatul acesteia.</p>	<p><b>Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(6) Comisia Națională transmite către EIOPA, anual, până la 30 aprilie, informații agregate privind totalitatea sancțiunilor administrative și a altor măsuri administrative aplicate în temeiul art. 47 și art. 48, aferente anului calendaristic precedent.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 33</b> <b>Încălcări și sancțiuni și alte măsuri</b></p> <p>(1) Prezentul articol se aplică cel puțin:</p> <p>(a) persoanelor care nu își înregistrează activitățile de distribuție în conformitate cu articolul 3;</p> <p>(b) unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau unui intermediar de asigurări sau de reasigurări care utilizează serviciile de distribuție de asigurări sau reasigurări furnizate de persoane menționate la litera (a);</p> <p>(c) unui intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare care a obținut înregistrarea prin declarații false sau alte mijloace neregulate cu încălcarea articolului 3;</p> <p>(d) unui distribuitor de asigurări care nu respectă dispozițiile articolului 10;</p> <p>(e) unei întreprinderi de asigurare sau unui intermediar de asigurări care nu respectă normele de conduită profesională prevăzute în capitolele V și VI, în ceea ce privește distribuția de produse de investiții bazate pe asigurări;</p> <p>(f) unui distribuitor de asigurări care nu respectă normele de conduită profesională prevăzute în capitolul V,</p>	<p><b>Articolul 48 Încălcări pasibile aplicării sancțiunilor</b></p> <p>(1) Constituie încălcări pasibile aplicării sancțiunii, următoarele fapte:</p> <p>a) nerespectarea prevederilor prezentei legi, regulamentelor subordonate, precum și a actelor individuale emise de Comisia Națională;</p> <p>b) notificarea Autorității despre modificările sau încetarea condițiilor în baza cărora au fost făcute înscrierile în Registru, în termenul prevăzut de lege, potrivit art. 5 al. (9);</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>e) desfășurarea activității de distribuție de către asigurător și/sau reasigurător sau de intermediarul de asigurări și/sau reasigurări prin persoane care nu au înregistrată activitatea de distribuție potrivit prezentei legi;</p> <p>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;</p> <p>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 al. (5), art. 12, art. 13 și art. 15, inclusiv dar fără a se limita la:</p> <p>a) nedeținerea sau neîndeplinirea condițiilor contractului de asigurare de răspundere civilă profesională;</p> <p>b) nerespectarea cerințelor privind capitalul social, după caz;</p>	Compatibil	

<p>în ceea ce privește orice produs de asigurare, altul decât cele menționate la litera (e).</p>	<p>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 asigurătorului sau reasigurătorului, 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 - art. 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 Document de informare privind produsul de asigurare și furnizarea acestuia;  g) nerespectarea condițiilor de transmitere a informației;  14) nerespectarea condițiilor de oferire a produselor de asigurare în cadrul vânzărilor combinate, prevăzute la art. 26.  15) nerespectarea cerințelor privind supravegherea și guvernarea produselor de asigurare, prevăzute la art. 27.  16) nerespectare cerințelor suplimentare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, prevăzute la art. 28 – art. 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 Document 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 de informații incomplete sau eronate;</p>		
<p>(2) În cazul încălcărilor prevăzute la alineatul (1) litera (e), statele membre se asigură că autoritățile competente au competența să impună, în conformitate cu dreptul intern, cel puțin următoarele sancțiuni și alte măsuri administrative:</p>	<p><b>Articolul 49. Avertismentul</b>  (1) Avertismentul se aplică faptelor sancționabile menționate în art. 47 atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Aliniatul (2) din Directiva 97/2016 este transpus fragmentat în art. 49, Avertismentul, art. 50,</p>

<p>(a) o declarație publică care indică persoana fizică sau juridică responsabilă și natura încălcării;</p> <p>(b) un ordin prin care i se impune persoanei fizice sau juridice responsabile să pună capăt comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea lui;</p> <p>(c) în cazul unui intermediar de asigurări, retragerea înregistrării prevăzute la articolul 3;</p> <p>(d) o interdicție temporară de a exercita funcții de conducere în cadrul intermediarilor de asigurări ori al întreprinderilor de asigurare pentru orice membru al personalului de conducere al intermediarului de asigurări sau al întreprinderii de asigurare care este considerat răspunzător;</p> <p>(e) în cazul unei persoane juridice, următoarele sancțiuni administrative pecuniare maxime:</p> <p>(i) cel puțin 5 000 000 EUR sau până la 5 % din cifra de afaceri anuală totală potrivit celor mai recente situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere sau, în statele membre în care euro nu este moneda oficială, valoarea echivalentă în moneda națională la cursul de schimb de la data intrării în vigoare a prezentei directive. În cazul în care persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a unei întreprinderi-mamă care trebuie să întocmească conturi financiare consolidate în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului <sup>(1)</sup>, cifra de afaceri totală aplicabilă este cifra de afaceri anuală totală pe baza celor mai recente conturi consolidate aprobate de organul de conducere al întreprinderii-mamă principale; sau</p> <p>(ii) până la dublul profiturilor obținute sau al pierderilor evitate în urma încălcării, în cazul în care acestea pot fi calculate;</p> <p>(f) în cazul unei persoane fizice, următoarele sancțiuni administrative pecuniare maxime:</p> <p>(i) cel puțin 700 000 EUR sau, în statele membre în care euro nu este moneda oficială, valoarea echivalentă în moneda națională la cursul de schimb din data intrării în vigoare a prezentei directive; sau</p> <p>(ii) până la dublul profiturilor obținute sau al pierderilor evitate în urma încălcării, în cazul în care acestea pot fi calculate.</p>	<p>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;</p> <p>c) încălcarea nu a cauzat și, potrivit circumstanțelor concrete ale cauzei, nu este de natură să cauzeze prejudiciul drepturilor și intereselor legitime ale clienților;</p> <p>d) încălcarea a fost înlăturată sau se poate asigura înlăturarea acesteia în termenul stabilit de Comisia Națională.</p> <p>(2) În avertisment se indică:</p> <p>a) persoana fizică sau juridică responsabilă;</p> <p>b) natura încălcării.</p> <p>(3) Avertismentul poate include dispoziții privind:</p> <p>a) înlăturarea ilegalităților și neregulilor constatate;</p> <p>b) prevenirea repetării acestora;</p> <p>c) stabilirea termenelor de conformare;</p> <p>d) obligația de informare a Autorității de supraveghere cu privire la măsurile întreprinse, în condițiile stabilite de aceasta.</p> <p><b>Articolul 50. Amendă</b></p> <p>(1) Amendă este o sancțiune pecuniară care se poate aplica de către Comisia Națională în cazul constatării încălcărilor pasibile sancțiunilor, potrivit art. 48.</p> <p>(2) Amendă se aplică:</p> <p>a) pentru persoana juridică, de la 10.000 lei până la 5% din cifra de afaceri anuală totală, în exercițiul financiar precedent.</p> <p>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 5000 lei 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).</p> <p>(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).</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p> <p>(6) Amendă aplicată în temeiul prezentului capitol se varsă la bugetul de stat.</p> <p><b>Articolul 51. Măsuri administrative</b></p> <p>(1) Măsurile administrative care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:</p> <p>a) dispunerea încetării faptei sancționabile și obligarea de a se abține de la repetarea acesteia;</p>	<p>Amenda, art.51. Măsuri administrative.</p>
--	---	---

<p>(<sup>1</sup>)Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).</p> <p>(3) În cazul încălcărilor prevăzute la alineatul (1) literele (a)-(d) și (f), statele membre se asigură că autoritățile competente au competența să impună, în conformitate cu dreptul intern, cel puțin următoarele sancțiuni și alte măsuri administrative:</p> <p>(a) un ordin prin care i se impune persoanei fizice sau juridice responsabile să pună capăt comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea lui;</p> <p>(b) în cazul unui intermediar de asigurări, reasigurări sau asigurări auxiliare, retragerea înregistrării prevăzute la articolul 3.</p> <p>(4) Statele membre le pot conferi autorităților competente competența de a dispune sancțiuni sau alte măsuri suplimentare și niveluri ale sancțiunilor administrative pecuniare care să fie mai mari decât cele prevăzute la prezentul articol</p>	<p>b) suspendarea totală a dreptului de a desfășura activitate de distribuție, pe termenul stabilit de Comisia Națională, în condițiile prevăzute în art. 7 al.(1), art. 11 alin. (1) și alin. (2), art. 14 alin. (1) și art. (17) alin. (1) – alin. (4).</p> <p>c) interzicerea comercializării unui produs de asigurare împreună cu un serviciu sau produs auxiliar care nu este o asigurare, ca parte 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.</p> <p>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 al. (2), art. 11 alin. (3), art. 14 alin. (2) și art. 17 alin. (5) și alin. (7);</p> <p>e) interzicerea temporară a exercitării funcțiilor de conducere în cadrul intermediarilor de asigurări sau societăților de asigurare, pentru persoanele considerate responsabile de încălcare.</p> <p>f) stabilirea unui plan de conformare și a termenului de executare;</p> <p>g) restabilirea situației anterioare încălcării, în măsura în care aceasta este posibilă;</p> <p>h) restituirea sumelor percepute fără temei legal;</p> <p>i) informarea clienților cu privire la dreptul de recuperare a prejudiciilor, în condițiile stabilite de Comisia Națională;</p> <p>j) alte măsuri necesare pentru remedierea neconformităților și asigurarea respectării dispozițiilor legale.</p>		
	<p><b>Articolul 52. Prescripția răspunderii administrative</b></p> <p>(1) Prescripția înlătură răspunderea prevăzută de prezentul capitol.</p> <p>(2) Termenul general de prescripție a răspunderii prevăzute de prezentul capitol este de 36 de luni.</p> <p>(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.</p> <p>(4) În cazul săvârșirii unei noi încălcări de către aceeași persoană, termenul de prescripție se calculează pentru fiecare încălcare separat.</p>		Prevederi cu specific național
<p><b>Articolul 34</b> <b>Aplicarea eficace a sancțiunilor și a altor măsuri</b> Statele membre se asigură că, la stabilirea tipului de sancțiuni sau de alte măsuri administrative și a nivelului sancțiunilor administrative pecuniare, autoritățile competente iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz:</p>	<p><b>Articolul 53. Individualizarea sancțiunilor și a altor măsuri de remediere</b></p> <p>(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:</p> <p>1) natura, gravitatea și durata încălcării faptelor;</p> <p>2) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile;</p>	Compatibil	

<p>(a) gravitatea și durata încălcării;</p> <p>(b) gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice responsabile;</p> <p>(c) puterea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, stabilită pe baza venitului anual al persoanei fizice responsabile sau pe baza cifrei de afaceri totale a persoanei juridice responsabile;</p> <p>(d) importanța profiturilor înregistrate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi calculate;</p> <p>(e) pierderile suferite de consumatori și părți terțe în urma respectivei încălcări, în măsura în care acestea pot fi calculate;</p> <p>(f) nivelul cooperării persoanei fizice sau juridice responsabile cu autoritatea competentă;</p> <p>(g) măsurile luate de persoana juridică sau fizică responsabilă pentru a împiedica repetarea încălcării; și</p> <p>(h) eventualele încălcări anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă.</p>	<p>3) capacitatea financiară, stabilită astfel:</p> <p>a) pe baza venitului anual al persoanei fizice;</p> <p>b) pe baza cifrei de afaceri totale (anuale) a persoanei juridice;</p> <p>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;</p> <p>5) prejudiciile cauzate clienților și părților terțe în urma respectivei încălcări, în măsura în care acestea pot fi determinate;</p> <p>6) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Comisia Națională;</p> <p>7) măsurile luate de persoana juridică sau fizică responsabilă pentru a împiedica repetarea încălcării;</p> <p>8) eventualele încălcări săvârșite anterior de persoana juridică sau fizică responsabilă.</p>		
<p>Articolul 35</p> <p><b>Raportarea încălcărilor</b></p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente creează mecanisme eficace pentru a permite și a încuraja raportarea către autoritățile competente a cazurilor de încălcare, potențială sau efectivă, a dispozițiilor naționale de punere în aplicare a prezentei directive.</p>	<p><b>Articolul 55. Raportarea încălcărilor</b></p> <p>(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.</p>	Compatibil	
<p>(2) Mecanismele menționate la alineatul (1) includ cel puțin:</p> <p>(a) proceduri specifice pentru primirea rapoartelor și luarea unor măsuri pe baza acestora;</p> <p>(b) o protecție adecvată, cel puțin împotriva represaliilor, a discriminării sau a altor tipuri de tratamente injuste, pentru angajații distribuitorilor de asigurări sau reasigurări și, dacă este posibil, pentru alte persoane care raportează încălcări comise în cadrul acelor entități; și</p> <p>(c) protecția identității atât a persoanei care raportează încălcările, cât și a persoanei fizice suspectate de a fi responsabilă de încălcare, în toate etapele procedurilor, cu excepția cazului în care o astfel de informare este impusă de legislația națională în contextul unor investigații suplimentare sau al</p>	<p><b>Articolul 55. Raportarea încălcărilor</b></p> <p>(2) Canalele și procedurile prevăzute la alin. (1) includ cel puțin:</p> <p>a) proceduri pentru primirea, înregistrarea, examinarea sesizărilor și, după caz, întreprinderea măsurilor corespunzătoare;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	Compatibil	

unor proceduri administrative sau judiciare ulterioare.			
<p>Articolul 36</p> <p><b>Transmiterea informațiilor referitoare la sancțiuni și alte măsuri către EIOPA</b></p> <p>(1) Autoritățile competente informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile și alte măsuri administrative impuse, dar nepublicate în conformitate cu articolul 32 alineatul (1).</p>	<p><b>Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(4) Comisia Națională informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile administrative și celelalte 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.</p>	Compatibil	
<p>(2) Autoritățile competente furnizează anual EIOPA informații agregate referitoare la toate sancțiunile administrative și alte măsuri impuse în conformitate cu articolul 31.</p> <p>EIOPA publică informațiile respective într-un raport anual.</p>	<p><b>Articolul 54. Publicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere și transmiterea informațiilor către EIOPA</b></p> <p>(6) Comisia Națională transmite către EIOPA, anual, până la 30 aprilie, informații agregate privind totalitatea sancțiunilor administrative și a altor măsuri administrative aplicate în temeiul art. 31, aferente anului calendaristic precedent.</p>	Compatibil	
<p>CAPITOLUL VIII</p> <p><b>DISPOZIȚII FINALE</b></p>			
	<p><b>Articolul 57. Dispoziții finale</b></p> <p>(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2028.</p> <p>(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.</p> <p>(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 (capitolul IV, 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), art. 4 următoarele definiții: 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), se abrogă.</p> <p>(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.</p> <p>(5) Guvernul, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(6) Comisia Națională, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, va elabora și va aproba acte normative de aplicare a prezentei legi.</p> <p>(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.</p>		Național

<p>Articolul 37 <b>Protecția datelor</b> (1) Statele membre aplică Directiva 95/46/CE în cazul prelucrării datelor cu caracter personal efectuate de statele membre în temeiul prezentei directive</p>	<p><b>Articolul 56 Cooperarea cu alte autorități competente</b> 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 reglementările care reglementează protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) Regulamentul (CE) nr. 45/2001 se aplică în cazul prelucrării datelor cu caracter personal efectuate de EIOPA în temeiul prezentei directive.</p>			
<p>Articolul 38 <b>Acte delegate</b> Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 39 privind articolele 25, 28, 29 și 30</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>
<p>Articolul 39 <b>Exercitarea delegării</b> (1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute la prezentul articol.</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>
<p>(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolele 25, 28, 29 și 30 se conferă Comisiei pe o perioadă nedeterminată de la 22 februarie 2016.</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>
<p>(3) Delegarea de competențe menționată la articolele 25, 28, 29 și 30 poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării competenței specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>
<p>(4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>
<p>(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolelor 25, 28, 29 și 30 intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul</p>			<p>Nu necesita transpunere directă - prevederi instituționale UE. Competența actelor delegate este transferată CNPF.</p>

<p>European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.</p>			
<p><b>B</b>  Articolul 40  <b>Perioada de tranziție</b>  Statele membre se asigură că intermediarii deja înregistrați în temeiul Directivei 2002/92/CE respectă dispozițiile relevante din dreptul intern de punere în aplicare a articolului 10 alineatul (1) din prezenta directivă până la 23 februarie 2019.</p>	<p><b>Articolul 58. Dispoziții tranzitorii</b>  (1) Brokerii de asigurare și/sau 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, 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 din 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</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 40a  <b>Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces European</b>  De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că informațiile menționate la articolul 32 alineatele (1) și (2) din prezenta directivă sunt puse la dispoziție în punctul unic de acces european (ESAP) înființat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>1</sup>). În acest scop, autoritatea competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.  Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare:  (a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859;  (b) sunt însoțite de fiecare dintre următoarele metadate:  (i) toate denumirile entității la care se referă informațiile;  (ii) dacă este disponibil, identificatorul specific al entității juridice, astfel cum este precizat în</p>		<p>Neaplicabil</p>	<p>Prevedere aplicabilă după aderarea la UE (de la 10 ianuarie 2030).</p>

<p>temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;  (iii) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv;  (iv) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> <p>(1) Regulamentul (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023 de înființare a unui punct unic de acces european care oferă acces centralizat la informațiile puse la dispoziția publicului relevante pentru serviciile financiare, pentru piețele de capital și pentru durabilitate (JO L, 2023/2859, 20.12.2023, ELI: <a href="http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859">http://data.europa.eu/eli/reg/20</a>)</p>			
<p><b>B</b>  Articolul 41  <b>Revizuire și evaluare</b>  (1) Până la 23 februarie 2021, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport cu privire la aplicarea articolului 1. Un astfel de raport include o evaluare, pe baza informațiilor primite de la statele membre și de la EIOPA în temeiul articolului 1 alineatul (5), dacă domeniul de aplicare al prezentei directive, inclusiv excepția de la articolul 1 alineatul (3), este în continuare adecvat în ceea ce privește nivelul de protecție a consumatorilor, proporționalitatea tratamentului dintre diverșii distribuitori de asigurări și sarcina administrativă impusă autorităților competente și canalele de distribuție de asigurări.</p>		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesită transpunere directă.
<p><b>B</b>  (2) Comisia revizuește prezenta directivă până la 23 februarie 2021. Revizuirea include un studiu general privind aplicarea în practică a normelor instituite prin prezenta directivă, ținând seama de evoluția piețelor produselor de investiții de retail, precum și de experiența dobândită în aplicarea practică a prezentei directive, a Regulamentului (UE) nr. 1286/2014 și a Directivei 2014/65/UE. În cadrul revizuirii se evaluează dacă normele specifice de conduită profesională pentru distribuția de produse de investiții bazate pe asigurări stabilite în capitolul VI din prezenta directivă dau rezultate adecvate și proporționale, ținând seama de nevoia de a asigura un nivel suficient de protecție a consumatorilor, coerent cu standardele de protecție a investitorilor aplicabile în temeiul Directivei</p>		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesită transpunere directă.

2014/65/UE, precum și de caracteristicile specifice ale produselor de investiții bazate pe asigurări și de natura specifică a canalelor lor de distribuție. Revizuirea constituie, de asemenea, un prilej de a reflecta asupra posibilității de a aplica dispozițiile prezentei directive produselor care intră sub incidența Directivei 2003/41/CE. Revizuirea include, de asemenea, o analiză specifică a impactului articolului 19 din prezenta directivă, luând în considerare situația concurenței pe piața serviciilor de distribuție de asigurări pentru alte contracte decât cele incluse în oricare dintre clasele stipulate în anexa II la Directiva 2009/138/CE și a impactului obligațiilor menționate la articolul 19 din prezenta directivă asupra intermediarilor de asigurări care sunt întreprinderi mici și mijlocii.			
(3) După consultarea Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere, Comisia prezintă un prim raport Parlamentului European și Consiliului.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
(4) Până la 23 februarie 2020, și ulterior cel puțin o dată la doi ani, EIOPA elaborează un alt raport privind punerea în aplicare a prezentei directive. EIOPA consultă Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe înainte de publicarea acestui raport.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
(5) Într-un al treilea raport, elaborat până la 23 februarie 2018, EIOPA face o evaluare a structurii piețelor intermediarilor de asigurări.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
(6) Într-un raport care urmează să fie elaborat de EIOPA până la 23 februarie 2020 conform alineatului (4), se examinează dacă autoritățile competente menționate la articolul 12 alineatul (1) dispun de competențe suficiente și de resurse adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
(7) Raportul menționat la alineatul (4) analizează cel puțin următoarele aspecte: (a) toate modificările survenite în structura pieței intermediarilor de asigurări; (b) toate modificările survenite în modelele de activitate transfrontalieră; (c) îmbunătățirea calității consultanței oferite și a metodelor de vânzare și impactul prezentei directive asupra intermediarilor de asigurări care sunt întreprinderi mici și mijlocii.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
(8) Raportul menționat la alineatul (4) cuprinde, de asemenea, o evaluare de către EIOPA a impactului prezentei directive.		Neaplicabil	Prevederi instituționale UE (rapoarte Comisia/EIOPA) care nu necesita transpunere directă.
Articolul 42 <b>Transpunere</b>		Neaplicabil	

<p><b>M1</b>  (1) Statele membre adoptă și publică până la 1 iulie 2018 actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre informează de îndată Comisia cu privire la aceasta Statele membre aplică dispozițiile respective cel târziu de la 1 octombrie 2018.</p>			
<p><b>B</b>  Atunci când statele membre adoptă aceste măsuri, ele conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. Acestea includ, de asemenea, o mențiune potrivit căreia trimerile din cadrul actelor cu putere de lege și actelor administrative în vigoare la directiva abrogată prin prezenta directivă trebuie interpretate ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri și modul în care se formulează această mențiune.</p>		Neaplicabil	
<p>(2) Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.</p>		Compatibil	
<p>Articolul 43  <b>Modificarea Directivei 2002/92/CE</b>  Capitolul IIIA din Directiva 2002/92/CE se elimină cu efect de la 23 februarie 2016.</p>		Compatibil	
<p>Articolul 44  <b>Abrogare</b>  <b>M1</b>  Directiva 2002/92/CE, astfel cum a fost modificată prin directivele menționate în partea A a anexei II la prezenta directivă, se abrogă de la 1 octombrie 2018, fără a aduce atingere obligațiilor statelor membre privind termenele de transpunere în dreptul intern a directivelor menționate în partea B a anexei II la prezenta directivă.  <b>B</b>  Trimerile la directiva abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa III.</p>		Compatibil	
<p>Articolul 45  <b>Intrare în vigoare</b>  Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.</p>		Neaplicabil	Prevedere instituțională UE.
<p>Articolul 46  <b>Destinatari</b></p>		Neaplicabil	Prevedere instituțională UE.

Prezenta directivă se adresează statelor membre.			
<p><b>B</b></p> <p>ANEXA I</p> <p><b>CERINȚE MINIME PRIVIND CUNOȘTINȚELE ȘI COMPETENȚELE PROFESIONALE PENTRU DISTRIBUȚIA DE POLIȚE</b></p> <p>[conform articolului 10 alineatul (2)]</p> <p>I Riscuri generale clasificate în clasele 1-18 din partea A din anexa I la Directiva 2009/138/CE</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind termenii și condițiile polițelor oferite, inclusiv riscurile auxiliare, dacă sunt acoperite de polițe;</p> <p>(b) cunoștințele minime necesare privind dispozițiile aplicabile care reglementează distribuția de produse de asigurare, cum ar fi legislația privind protecția consumatorilor și legislația relevantă în domeniul fiscalității, social și al muncii;</p> <p>(c) cunoștințele minime necesare privind gestionarea solicitărilor de despăgubiri;</p> <p>(d) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind evaluarea nevoilor consumatorului;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor;</p> <p>(g) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională; și</p> <p>(h) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p> <p>II Produse de investiții bazate pe asigurări</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, inclusiv termenii și condițiile și primele nete și, dacă este cazul, prestațiile garantate și negarantate;</p> <p>(b) cunoștințele minime necesare privind avantajele și dezavantajele diverselor opțiuni de investiții pentru titularii de polițe;</p> <p>(c) cunoștințele minime necesare privind riscurile financiare suportate de titularii de polițe;</p> <p>(d) cunoștințele minime necesare privind polițele care acoperă riscuri asociate asigurărilor de viață și alte produse de economii;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemelor de pensii și prestațiile garantate de acestea;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind dispozițiile aplicabile care reglementează distribuția de produse de</p>	<p style="text-align: right;"><b>ANEXĂ</b></p> <p><b>CERINȚE MINIME PRIVIND CUNOȘTINȚELE ȘI COMPETENȚELE PROFESIONALE (conform articolului 19 alineatul (1))</b></p> <p>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:</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind termenii și condițiile polițelor oferite, inclusiv riscurile auxiliare, dacă sunt acoperite de aceste polițe;</p> <p>(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;</p> <p>(c) cunoștințele minime necesare privind gestionarea cererilor de despăgubiri;</p> <p>(d) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților clientului;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor;</p> <p>(g) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;</p> <p>(h) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p> <p>2. Produse de investiții bazate pe asigurări:</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind produsele de investiții bazate pe asigurări, inclusiv termenii, condițiile, primele nete și, dacă este cazul, beneficiile garantate și negarantate;</p> <p>(b) cunoștințele minime necesare privind avantajele și dezavantajele diverselor opțiuni de investiții pentru titularii de polițe;</p> <p>(c) cunoștințele minime necesare privind riscurile financiare suportate de titularii de polițe;</p> <p>(d) cunoștințele minime necesare privind polițele care acoperă riscuri asociate asigurărilor de viață și alte produse de economii;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemelor de pensii și beneficiile garantate de acestea;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind dispozițiile aplicabile care reglementează distribuția produselor de asigurare, precum legislația privind protecția consumatorilor și legislația fiscală relevantă;</p> <p>(g) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor și piața produselor de economisire;</p> <p>(h) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(i) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților clientului;</p> <p>(j) gestionarea conflictelor de interese;</p> <p>(k) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;</p> <p>(l) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p> <p>3. Riscuri aferente asigurărilor de viață clasificate potrivit anexei secțiunea A din Legea privind activitatea de asigurare și de reasigurare :</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind polițele, inclusiv termenii, condițiile, beneficiile garantate și, dacă este cazul, riscurile auxiliare;</p> <p>(b) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemului de pensii din statul membru relevant și beneficiile garantate de acesta;</p> <p>(c) cunoștințele minime necesare 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;</p>	Compatibil	Transpus integral. Cele 3 secțiuni sunt preluate fidel.

<p>asigurare, cum ar fi legislația privind protecția consumatorilor și legislația fiscală relevantă;</p> <p>(g) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor și piața produselor de economisire;</p> <p>(h) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(i) cunoștințele minime necesare privind evaluarea nevoilor consumatorului;</p> <p>(j) gestionarea conflictelor de interese;</p> <p>(k) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională; și (l) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p> <p>III Riscuri de viață clasificate în anexa II la Directiva 2009/138/CE</p> <p>(a) cunoștințele minime necesare privind polițele, inclusiv termenii, condițiile, prestațiile garantate și, dacă este cazul, riscurile auxiliare;</p> <p>(b) cunoștințele minime necesare privind organizarea sistemului de pensii din statul membru relevant și prestațiile garantate de acesta;</p> <p>(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;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind evaluarea nevoilor consumatorului;</p> <p>(g) gestionarea conflictelor de interese;</p> <p>(h) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională; și</p> <p>(i) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p>	<p>(d) cunoștințele minime necesare privind piața asigurărilor și piața altor servicii financiare relevante;</p> <p>(e) cunoștințele minime necesare privind gestionarea reclamațiilor;</p> <p>(f) cunoștințele minime necesare privind evaluarea necesităților consumatorilor;</p> <p>(g) gestionarea conflictelor de interese;</p> <p>(h) cunoștințele minime necesare privind standardele de deontologie profesională;</p> <p>(i) competențele minime necesare în domeniul financiar.</p>		
<p><b>B</b></p> <p><b>ANEXA II</b></p> <p><b>PARTEA A</b></p> <p><b>Directiva abrogată și lista modificărilor sale ulterioare</b></p> <p>Directiva 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 9, 15.1.2003, p. 3). Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 173,</p>		<p>Neaplicabil</p>	<p>Tabele de corespondență și directiva abrogată - nu necesită transpunere.</p>

12.6.2014, p. 349). Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 26, 2.2.2016, p. 19)			
---	--	--	--