

## PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## LEGE

pentru modificarea unor acte normative  
(activitatea concertată în asigurări)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1. Articolul 4:**

la noțiunea „achiziție propusă” cuvântul „sucursală” se substituie cu cuvântul „filială”;

noțiunea „beneficiar efectiv” va avea următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* - persoană fizică care deține sau controlează, în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare sau din drepturile de vot;”

la noțiunea „control”, cuvântul „sucursală” se substituie cu textul „filială, conform definițiilor din prezentul articol,”, precum și noțiunea se completează cu textul „, de jure sau de facto”;

articolul se completează, în ordine alfabetică, cu următoarele noțiuni:

„*deținător/dobânditor indirect* – persoana, inclusiv beneficiarul efectiv, care deține/dobândește o deținere în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare prin intermediul unei alte persoane asupra căreia aceasta exercită controlul;”;

„*dobânditor* – orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane care acționează concertat, care intenționează:

- a) să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o participație inferioară celei calificate într-o societate de asigurare sau de reasigurare asupra căreia au devenit incidente prevederile art. 30 alin. (2) sau art. 31<sup>3</sup> alin. (3);
- b) să primească ca aport la capitalul social al unei societăți comerciale acțiuni ale societății de asigurare sau de reasigurare, care reprezintă o participație inferioară celei calificate.”;

„*filială* - persoană juridică aflată în relație cu o societate - mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea „societate-mamă”. Filialele unei filiale se consideră filiale ale societății care este societatea-mamă inițială;”;

„*persoană* – persoană fizică sau juridică, grupare de persoane fizice și/sau juridice, înregistrate ca atare sau nu;”;

„*persoane care acționează în mod concertat* - persoanele aflate în situația în care fiecare dintre ele decide să-și exercite drepturile legate de o deținere dobândită sau pe care urmează să o dobândească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între acestea. Până la proba contrară, următoarele persoane se prezumă că acționează concertat:

a) persoanele care au achiziționat acțiuni ale societății de asigurare sau de reasigurare în circumstanțe care denotă achiziția coordonată sau intenția comună a acestor persoane de a achiziționa acțiunile societății de asigurare sau de reasigurare;

b) persoanele implicate:

- persoanele care controlează sau sunt controlate de către altă persoană sau care se găsesc sub un control comun;

- persoanele care sunt parte directă sau indirectă la acorduri în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot, dacă acțiunile, care sunt obiect al acordului, pot conferi o poziție de control;

- persoanele fizice din cadrul persoanei juridice, care au atribuții de conducere sau control;

- persoanele care pot numi majoritatea membrilor organelor de conducere în cadrul unei persoane;

- orice persoană care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică, menționată mai sus, printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, soții persoanei și rudelor persoanei, afinii persoanei și soții afinelor, precum și societățile aflate sub controlul acestora;

c) societatea-mamă împreună cu filialele sale, precum și oricare dintre filialele aceleiași societăți-mamă între ele;

d) o persoană și membrii organului de conducere al acesteia și cu persoanele implicate, precum și aceste persoane între ele;

e) o persoană cu fondurile ei de pensii și cu persoana care administrează aceste fonduri;

f) persoanele care, în derularea unor operațiuni economice, utilizează resurse financiare având aceeași sursă sau provenind de la entități diferite care sunt persoane implicate;

g) persoanele care, în derularea unor operațiuni economice, direcționează beneficiile astfel obținute către același destinatar sau către destinatari care sunt persoane implicate;

h) persoanele juridice ale căror structuri de proprietate sau al căror organ de conducere are preponderent aceeași componență;

i) persoanele care au adoptat sau adoptă o politică investițională similară, prin achiziția de instrumente financiare emise de același emitent sau de persoane implicate cu același emitent și/sau prin înstrăinarea de instrumente financiare emise de același emitent sau de persoane implicate cu același emitent;

j) persoanele al căror exercițiu identic al drepturilor conferite de valorile mobiliare emise de societatea de asigurare sau de reasigurare denotă o politică comună de durată cu referire la această societate de asigurare sau de reasigurare;

k) persoanele care, pentru derularea unor operațiuni economice, de reprezentare a intereselor sau de exercitare a drepturilor de vot conferite de instrumentele financiare deținute, au desemnat sau desemnează ca mandatar (mandatari) aceeași persoană (persoane) care este (sunt) persoană(e) implicată(e);

l) persoanele care s-au asociat în orice formă juridică recunoscută de lege, iar scopul sau obiectivul asocierii sunt operațiunile aflate în legătură cu societatea de asigurare sau de reasigurare;

m) persoanele care au deținut sau dețin în același timp deținere la una sau la mai multe persoane juridice, exercitând controlul asupra acestora și desfășurând o politică comună;

n) persoanele care au derulat sau derulează operațiuni economice împreună;

o) alte persoane determinate de autoritatea de supraveghere, conform criteriilor stabilite în actele normative;”;

noțiunea „participație calificată” va avea următorul cuprins:

„*participație calificată* – deținerea directă sau indirectă într-o societate de asigurare sau de reasigurare, care reprezintă cel puțin 10 % din capitalul social sau din drepturile de vot ori care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării societății de asigurare sau de reasigurare la luarea deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere, reprezentând mai puțin de 10% din capitalul social ori din drepturile de vot;”;

noțiunea „persoane cu funcții de conducere” se completează cu cuvintele „societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe”;

noțiunea „societate-mamă” va avea următorul cuprins:

„*societate-mamă* – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații:

a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);

b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere al altei persoane (filiale) și este în același timp acționar / asociat sau membru al acelei persoane (filiale);

c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar / asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filialei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filialei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;

d) este acționar/ asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor organului de conducere al acelei persoane (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune în curs, în perioada de gestiune anterioară și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c);

e) este acționar/ asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/ asociați sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;

f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale autorității de supraveghere;”.

2. Articolul 9 se completează cu alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(6<sup>1</sup>) Statutul societății de asigurare sau de reasigurare trebuie să specifice denumirea, sediul, obiectul activității, atribuțiile organului de conducere, cuantumul capitalului social, tipul, numărul, valoarea nominală a acțiunilor și drepturile de vot legate de ele, obligativitatea deținătorilor direcți, indirecti și a beneficiarilor efectivi de a prezenta

informația solicitată de către societatea de asigurare sau de reasigurare pentru asigurarea conformării acesteia prevederilor prezentei legi.”.

3. La articolul 12, alineatul (1) litera f), după cuvântul „solicitante” se completează cu textul „, inclusiv a beneficiarului efectiv al participațiilor calificate”.

4. La articolul 22 alineatul (5), textul „și/sau din jurisdicțiile cu un grad sporit de risc” se exclude.

5. Articolul 29:

alineatul (3) și alineatul (4) se abrogă;

la alineatul (5) textul „și/sau a statelor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc” se exclude;

se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:

„(6) Persoana rezidentă în jurisdicția ce nu implementează standardele internaționale de transparență, care posedă, direct sau indirect, o deținere într-o societate de asigurare sau de reasigurare va înstrăina această deținere în decurs de 3 luni de la data la care această jurisdicție a fost calificată, conform actelor normative ale autorității de supraveghere, ca jurisdicție ce nu implementează standardele internaționale de transparență.

(7) În cazul prevăzut la alin. (6) devin incidente prevederile art. 30 alin. (2)–(4).”.

6. Articolul 30 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 30.** Obligația privind obținerea unui aviz prealabil și restricții

(1) Orice persoană este obligată, până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor unei societăți de asigurare sau de reasigurare, să obțină de la autoritatea de supraveghere avizul prealabil, în condițiile art. 30<sup>2</sup>, art. 31 și art. 31<sup>7</sup>, în următoarele situații:

a) persoana, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o participație calificată într-o societate de asigurare sau de reasigurare ori să își majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, participația calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a participației să atingă sau să depășească nivelul de 20%, 33% sau 50% ori astfel încât societatea de asigurare sau de reasigurare să devină o filială a sa;

b) persoana, în calitate de dobânditor, intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere într-o societate de asigurare sau de reasigurare asupra căreia au devenit incidente prevederile alin. (2) din prezentul articol, sau ale art. 31<sup>3</sup> alin. (3);

c) o persoană juridică intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale societății de asigurare sau de reasigurare.

(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii al consiliului societății, al organului executiv și al comitetului de audit, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data hotărârii autorității de supraveghere prin care se constată achiziția/dobândirea sau majorarea realizată cu încălcarea prevederilor alin.(1). Autoritatea de supraveghere notifică

achizitorul potențial/dobânditorul și societatea de asigurare sau de reasigurare, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor indicate în prezentul alineat.

(3) Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale societății de asigurare sau de reasigurare, prin derogare de la art. 57 alin. (1) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, se consideră că adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale societății de asigurare sau de reasigurare. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

(4) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(1) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data notificării hotărârii autorității de supraveghere prin care s-a constatat achiziția/dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1) din prezentul articol acțiunile aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 31<sup>4</sup>.

(5) În aplicarea prevederilor alin. (1), se prezumă, până la proba contrară, că mai multe persoane acționează concertat în calitate de achizitori potențiali conform constatărilor autorității de supraveghere.

(6) Persoanele împuternicite conform legii să înregistreze transferul dreptului de proprietate asupra acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare vor face înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al autorității de supraveghere, în cazurile prevăzute de prezenta lege. Procedura de înregistrare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor societății de asigurare sau de reasigurare se stabilește prin actele normative ale autorității de supraveghere, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

(7) În aplicarea prezentului articol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale autorității de supraveghere, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

(8) Persoanele rezidente în jurisdicțiile ce nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot achiziționa/dobândi direct sau indirect dețineri într-o societate de asigurare sau de reasigurare. Lista jurisdicțiilor ce nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită conform art. 29 alin (5).”.

7. Legea se completează cu articolul 30<sup>1</sup> și 30<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 30<sup>1</sup>.** Exceptarea de la obligația de solicitare în prealabil a avizului

(1) Prevederile art.30 alin. (1) lit. a) și b) nu se aplică în circumstanțele obiective stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere. În acest caz, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept de la data achiziției până la data eliberării de către autoritatea de supraveghere a avizului prealabil în condițiile prezentei legi. Autoritatea de supraveghere informează

acționarul achizitor, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată în condițiile prezentului alineat, despre incidența prevederilor ce vizează suspendarea exercițiului drepturilor menționate.

(2) În cazul prevăzut la alin.(1), acționarii achizitori informează autoritatea de supraveghere despre achiziția realizată în termen de 15 zile de la data achiziției și solicită avizul prealabil al autorității de supraveghere în termen de 60 de zile de la data achiziției.

(3) La solicitarea și eliberarea avizului prealabil se aplică prevederile art. 30<sup>2</sup>, art.31 și art. 31<sup>7</sup>.

(4) Dacă acționarii nu solicită avizul prealabil al autorității de supraveghere în termenul prevăzut la alin.(2) sau dacă, în urma evaluării efectuate, autoritatea de supraveghere refuză eliberarea avizului prealabil, acționarii vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziției sau, după caz, de la data la care a fost emis acest refuz, acțiunile aferente participației calificate astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului acțiunile nu au fost vândute, devin incidente prevederile art. 31<sup>4</sup>.

### **Articolul 30<sup>2</sup>. Procesul de solicitare a avizului prealabil**

(1) Lista documentelor și/sau informațiile necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la art. 31 alin.(1), precum și procedura aferentă se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Autoritatea de supraveghere realizează evaluarea prevăzută la art. 31 alin.(1) și eliberează sau refuză eliberarea avizului prealabil în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise autorității de supraveghere, conform actelor normative ale acesteia . Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către autoritatea de supraveghere a primirii tuturor documentelor respective la care se face referire la alin.(1). În momentul transmiterii confirmării de primire, autoritatea de supraveghere notifică achizitorului potențial/dobânditorului data de expirare a termenului de evaluare.

(3) În cursul termenului menționat la alin.(2), dar nu mai târziu de 10 zile până la expirarea acestuia, autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite, în scris, documente și/sau informații suplimentare necesare pentru finalizarea examinării.

(4) Termenul de examinare se suspendă între data solicitării de documente și/sau informații suplimentare de către autoritatea de supraveghere și data primirii răspunsului achizitorului potențial la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de către autoritatea de supraveghere în vederea completării documentelor sau clarificării informațiilor nu pot conduce la suspendarea repetată a termenului de examinare.

(5) În cazul în care achizitorul potențial este stabilit într-un stat terț sau face obiectul unor reglementări ale statului terț, autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada de suspendare menționată la alin.(4) cu până la 30 de zile lucrătoare.”.

### **8. Articolul 31:**

denumirea se completează cu textul „/dobânditorului”;

la alineatul (1):

- textul „alin.(4)” se substituie cu textul „alin. (1)”;
- se completează cu literele g) și h) cu următorul cuprins:

„g) să nu fie acționar sau asociat al unui intermediar în asigurări și/sau în reasigurări;

h) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale și să dispună de capacitate deplină de exercițiu.”.

articolul se completează cu alineatele (1<sup>1</sup>) - (1<sup>5</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) La examinarea solicitării și a informațiilor prevăzute pentru dobânditorul unei dețineri inferioare celei calificate în situațiile prevăzute la art.30 alin.(1) lit.b)–c) în vederea asigurării unei transparențe în cadrul acestor tranzacții, autoritatea de supraveghere evaluează adecvarea dobânditorului prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la alin.(1) lit.a), e) și f) cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor alin. (1<sup>2</sup>) și alin. (7) din prezentul articol.

(1<sup>2</sup>) Autoritatea de supraveghere va elibera avizul prealabil doar dacă:

a) este pe deplin convinsă că calitatea achizitorului potențial, inclusiv soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la alin.(1);

b) nu există o stratificare excesivă a acționariatului (de la achizitorul potențial până la beneficiarul efectiv sînt mai mult de 3 niveluri);

c) informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial sînt complete și/sau nu conțin date eronate.

d) nu suspectează că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată acesteia în cadrul solicitării.

(1<sup>3</sup>) Autoritatea de supraveghere nu poate impune nicio condiție prealabilă privind nivelul deținerii care trebuie să fie achiziționată și nici nu poate evalua achiziția propusă din punctul de vedere al necesităților economice ale pieței.

(1<sup>4</sup>) Criteriile și condițiile prevăzute la alin.(1), (1<sup>1</sup>) și (1<sup>2</sup>), elementele care se au în vedere la evaluarea îndeplinirii acestora, lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale autorității de supraveghere. Informațiile și documentele solicitate sînt proporționale și adaptate naturii achizitorului potențial/dobânditorului și achiziției propuse/dobândirii. Autoritatea de supraveghere nu solicită informații care nu prezintă relevanță din perspectiva unei evaluări prudentiale.

(1<sup>5</sup>) Autoritatea de supraveghere poate decide să realizeze evaluarea prevăzută la prezentul articol numai cu referire la persoana care urmează să dețină direct o deținere în capitalul social al unei societăți de asigurare sau de reasigurare și la beneficiarul efectiv al acesteia.”;

alineatele (2) – (6), (8) și (9) se abrogă.

**9.** Legea se completează cu articolele 31<sup>1</sup> – 31<sup>7</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 31<sup>1</sup>.** Notificarea înstrăinării sau reducerii participației calificate

Orice persoană fizică sau juridică care a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o participație calificată într-o societate de asigurare sau de reasigurare sau să își reducă participația calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 10%, 20%, 33% sau

50% sau astfel încât societatea de asigurare sau de reasigurare în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, autoritatea de supraveghere și societatea de asigurare sau de reasigurare în legătură cu această decizie, conform actelor normative emise în acest sens. Pentru calculul drepturilor de vot se au în vedere actele normative emise de autoritatea de supraveghere în temeiul art. 30 alin. (7).

### **Articolul 31<sup>2</sup>. Informări subsecvente**

(1) Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să identifice și să informeze autoritatea de supraveghere, de îndată ce ia cunoștință, despre:

a) orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul ei care depășește nivelurile de 10%, 20%, 33% și 50% sau ca urmare a căreia societatea de asigurare sau de reasigurare devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menționate;

b) și/sau despre orice dobândire/achiziție în situațiile prevăzute la art. 30 alin. (1) lit. b) – c);

c) precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire/achiziție sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale autorității de supraveghere .

(2) Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să elaboreze și să dispună de proceduri clare privind cunoașterea deținătorilor direcți și indirecti, inclusiv a beneficiarilor efectivi ai acțiunilor sale și să informeze autoritatea de supraveghere, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de participații calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv, și despre nivelul acestor dețineri, conform informațiilor de care dispune, în modul și condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere.

(3) Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv, al unei dețineri în capitalul unui asigurător sau al unui reasigurător prezintă autorității de supraveghere, la cererea acesteia:

a) informația aferentă activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri;

b) altă informație necesară efectuării investigațiilor sau verificării corespunderii criteriilor de la art. 31 alin. (1), în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale autorității de supraveghere.

Orice deținător direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul social al unei societăți de asigurare sau de reasigurare prezintă acestei societăți de asigurare sau de reasigurare, la solicitarea acesteia:

a) informația cu privire la identitatea sa și a persoanelor sale afiliate;

b) precum și informația cu privire la persoanele cu care acest deținător acționează concertat față de societatea de asigurare sau de reasigurare dată.

(4) Orice deținător, direct sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv, este obligat să notifice autoritatea de supraveghere și societatea de asigurare sau de reasigurare despre efectuarea achiziției/dobândirii pentru care a obținut avizul prealabil în temeiul art. 30 alin. (1), în termen de 10 zile de la data efectuării acesteia.



(5) Autoritatea de supraveghere trebuie să fie informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect:

a) exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra societății de asigurare sau de reasigurare;

b) activitatea concertată în cadrul administrării societății de asigurare sau de reasigurare sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;

c) exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al societății de asigurare sau de reasigurare sau al persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

(6) Obligația prevăzută la alin.(5) revine participanților la acord și organului de conducere a societății de asigurare sau de reasigurare sau al persoanelor la care acest acord se referă, urmând a fi executată în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau, dacă acordul nu este încheiat în formă scrisă, din data la care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia.

(7) Autoritatea de supraveghere asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art. 31 și poate solicita, în acest sens, de la societatea de asigurare sau de reasigurare și/sau de la orice deținător, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de participație calificată într-o societate de asigurare sau de reasigurare, orice informații pe care le consideră necesare, de asemenea poate aplica societăților de asigurare sau de reasigurare, conducătorilor acesteia și deținătorului, direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei participații calificate într-o societate de asigurare sau de reasigurare măsuri de supraveghere corespunzătoare, conform prezentei legi.

(8) Informațiile prezentate conform acestui articol pot fi verificate de autoritatea de supraveghere în condițiile art. 31<sup>7</sup>.

### **Articolul 31<sup>3</sup>. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului**

(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei participații calificate, inclusiv beneficiarul efectiv nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale autorității de supraveghere emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui asigurător sau reasigurător sau exercită asupra asigurătorului sau reasigurătorului o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a asigurătorului sau reasigurătorului, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau în cazul în care autoritatea de supraveghere constată acțiunea concertată a acționarilor cu participație calificată fără avizul prealabil al acesteia, autoritatea de supraveghere poate dispune următoarele măsuri și sancțiuni, inclusiv în mod cumulativ:

a) să retragă avizul prealabil acordat în temeiul art.30;

b) să dispună suspendarea exercitării:

- drepturilor de vot aferente acțiunilor corespunzătoare;

- a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor;

- a dreptului de a introduce chestiuni pe ordinea de zi;

- a dreptului de a propune candidați pentru funcția de membru al consiliului societății;  
al organului executiv și al comitetului de audit;

-a dreptului de a primi dividende;

c) să dispună înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute, în condițiile alin.(3) și (4) din prezentul articol;

d) să instituie administrarea specială;

e) să aplice alte măsuri și/sau sancțiuni conform prevederilor prezentei legi.

(2) Persoanele pentru care s-au dispus măsurile prevăzute la art. 30 alin. (2) și la alin. (1) din prezentul articol nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni în capitalul social al asigurătorului sau al reasigurătorului, respectiv în capitalul social al altor asigurători sau reasigurători.

(3) În termen de 3 luni de la data retragerii avizului prealabil, deținătorii de participații calificate vizați trebuie să înstrăineze acțiunile. În cazul în care, în cadrul termenului menționat, autorității de supraveghere îi este înaintată o solicitare conform art. 30<sup>2</sup> de către un nou achizitor potențial/dobânditor cu referire la deținerea pentru care a fost suspendat dreptul de vot conform alin (1), pe perioada de evaluare prevăzută la art. 31, termenul de 3 luni de înstrăinare a acțiunilor se suspendă pe perioada examinării solicitării.

(4) Dacă, după expirarea termenului prevăzut la alin.(3) sau alin. (6), acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art. 31<sup>4</sup>. Nulitatea sau altă cauză de nevalabilitate a deciziei organului executiv a societății de asigurare sau de reasigurare privind anularea acțiunilor care nu au fost înstrăinate în termenul prevăzut la alin.(3) și privind emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă sau a deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare de înregistrare a emiterii de noi acțiuni prevăzute la art. 31<sup>4</sup> nu atrage invaliditatea și nu afectează în alt mod emiterea de acțiuni astfel efectuată. Dreptul persoanelor vătămate de a cere emitentului deciziei repararea prejudiciului rămâne neafectat.

(5) Fostului deținător de participație în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare, ale cărui acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor alin.(4) și a cărui creanță rezultantă din această anulare nu a fost onorată, precum și persoanelor afiliate acestuia, în procesul de rezoluție și în procesul de lichidare silită li se va aplica tratamentul aplicabil acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare și persoanelor afiliate acestora.

(6) Autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la art.30 alin.(4), art.30<sup>1</sup> alin.(4) și la alin.(3) din prezentul articol cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care:

a) prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare;

b) există un interes public în a dispune prelungirea;

c) a fost identificat de către societatea de asigurare sau de reasigurare ori autoritatea de supraveghere, în baza notificării achizitorului potențial/dobânditorului de acțiuni în modul prevăzut de actele normative ale autorității de supraveghere, fără efectuarea unei evaluări prelabile de către autoritatea de supraveghere, un achizitor potențial/dobânditor al acțiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la data emiterii deciziei de prelungire.

(7) Autoritatea de supraveghere informează societatea de asigurare sau de reasigurare și deținătorii de participații calificate vizați cu privire la prelungirea termenului conform alin.(6) până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor.

**Articolul 31<sup>4</sup>.** Procedura de anulare, emitere, vânzare, achiziționare și convertire a acțiunilor deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

(1) Dacă, după expirarea termenului prevăzut la art. 30 alin.(4) sau în termenul de prelungire prevăzut la art. 31<sup>3</sup> alin. (6), acțiunile nu au fost înstrăinate, organul executiv al asigurătorului sau al reasigurătorului, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, în termen de 15 zile de la data expirării termenului acordat deținătorilor de acțiuni pentru vânzarea acțiunilor asigurătorului sau reasigurătorului, va emite și va depune la Comisia Națională a Pieței Financiare decizia privind anularea acestor acțiuni și emiterea suplimentară de acțiuni în același număr și de aceeași clasă.

(2) Decizia organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului va conține inclusiv informația privind prețul de vânzare a acțiunilor nou-emise și modul de determinare a acestuia, termenul de expunere a acțiunilor spre vânzare și condițiile în care prețul inițial poate fi modificat, cu respectarea prevederilor alin. (8).

(3) Comisia Națională a Pieței Financiare emite decizia privind înscrierea aferentă radierii acțiunilor anulate și înregistrării acțiunilor din emisia suplimentară în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la Comisia Națională a Pieței Financiare a deciziei conform alin.(1), cu anexarea documentelor aferente înregistrării emisiunii de acțiuni, stabilite de actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

(4) În termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(3), depozitarul central, care ține evidența deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile art. 30 alin.(2), în temeiul deciziei organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului și al deciziei Comisia Națională a Pieței Financiare, va asigura efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul asigurătorului sau reasigurătorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul acestuia până la vânzarea și/sau anularea acestora. Asigurătorul sau reasigurătorul nu poate efectua operațiuni prin care ar obține dreptul de proprietate asupra acțiunilor nou-emise și înscrise în contul său, altele decât cele prevăzute de prezentul articol. Acțiunile nou-emise și înscrise în contul asigurătorului sau reasigurătorului până la vânzarea acestora, conform prezentului articol, sunt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale. Acționarii asigurătorului sau reasigurătorului nu au dreptul de preempțiune asupra acțiunilor nou-emise în condițiile prezentului articol.

(5) În termen de cel mult 10 zile de la data efectuării înscrierilor conform alin.(4), asigurătorul sau reasigurătorul va expune spre vânzare acțiunile nou-emise și va dezvălui public, în modul stabilit de Legea nr.171/2012 privind piața de capital, informația privind situația financiară a asigurătorului sau reasigurătorului pe parcursul ultimilor 3 ani, precum și o descriere a acțiunilor expuse spre vânzare.

(6) Termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise de către asigurator sau reasigurator nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare, cu excepția indicată la alin.(7).

(7) La cererea societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de 3 luni, prevăzut la alin. (6) din prezentul articol, cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 6 ori. Cererea de prelungire a termenului de vânzare a acțiunilor nou-emise de către societatea de asigurare sau de reasigurare este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.

Prelungirea se dispune în scopul neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea ori în cazul în care a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către autoritatea de supraveghere, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare, a cărui calitate este potrivită și adecvată și nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

Autoritatea de supraveghere va informa asiguratorul sau reasiguratorul și deținătorul de participație calificată cu privire la prelungirea termenului prevăzut în prezentul alineat până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise

(8) Prețul inițial de expunere spre vânzare a acțiunilor asiguratorului sau reasiguratorului va fi stabilit în următoarele condiții:

a) în cazul în care cota nu depășește 10% – conform criteriilor prevăzute la art.23 alin.(2) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, cu aplicarea alin.(7) din același articol pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

b) în cazul în care cota depășește 10% – conform valorii acțiunilor, rezultată dintr-o expertiză efectuată de către un evaluator independent în conformitate cu standardele internaționale de evaluare.

Determinarea prețului conform lit.b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ținut de către Comisia Națională a Pieței Financiare în modul stabilit de către aceasta.

(9) Organul executiv al asiguratorului sau reasiguratorului poate să modifice, prin diminuare, prețul acțiunilor nou-emise expuse spre vânzare în intervale de cel puțin o dată la 3 luni de la data expunerii spre vânzare sau a ultimei modificări a prețului. Diminuarea prețului se admite în limitele de până la 30% în ceea ce privește prețul stabilit anterior, cu prezentarea argumentelor respective la adresa autorității de supraveghere. În cazul survenirii unor factori care influențează semnificativ prețul stabilit anterior, pentru fezabilitatea tranzacției, diminuarea prețului se admite peste limita de 30% până la 50% cu prezentarea argumentelor justificative.

(10) Autoritatea de supraveghere urmează a fi notificată cu privire la orice modificare a prețului, în termen de 3 zile, cu dezvăluirea publică a informației respective, în modul stabilit de Legea nr.171/2012 privind piața de capital.

(11) Mijloacele bănești obținute ca rezultat al vânzării acțiunilor nou-emise se vor transfera într-un cont bancar provizoriu, deschis de către asigurator sau reasigurator în acest scop. Asiguratorul sau reasiguratorul va înregistra mijloacele bănești respective în

conturile ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile art. 30 alin.(1), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente vânzării.

(11) În cazul procurării acțiunilor nou-emise se vor respecta prevederile art. 30 alin. (1) lit. a).

(12) Societățile de investiții vor informa imediat asigurătorul sau reasigurătorul despre persoanele care au procurat acțiunile nou-emise. Lista acestor persoane urmează a fi prezentată de către asigurător sau reasigurător autorității de supraveghere în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vânzare.

(13) Dacă, în termenul prevăzut în decizia organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului, acțiunile nou-emise nu au fost vândute sau au fost vândute parțial, cele care nu au fost vândute urmează a fi răscumpărate și anulate, iar organul executiv, prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, este obligat să ia decizia de reducere a capitalului social. Prețul de răscumpărare a acțiunilor nevândute este ultimul preț de vânzare sau de expunere spre vânzare a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(9).

(14) În cazul în care, în rezultatul emiterii deciziei de răscumpărare a acțiunilor nevândute și de reducere a capitalului social conform alin.(13), asigurătorul sau reasigurătorul nu se încadrează în cerințele prudențiale privind indicatorii de lichiditate și solvabilitate, autoritatea de supraveghere retrage licența eliberată acestuia fără aplicarea procesului de lichidare silită, dacă nu este temei pentru declanșarea procesului de insolabilitate. Despre retragerea licenței se comunică, în scris, în aceeași zi, asigurătorului sau reasigurătorului și Serviciului Fiscal de Stat.

În cazul în care, în termen de 45 de zile de la retragerea licenței, adunarea generală a acționarilor nu a luat decizia de lichidare benevolă sau de reorganizare a asigurătorului sau reasigurătorului, autoritatea de supraveghere inițiază procesul de lichidare silită a acestuia.

(15) În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului privind reducerea capitalului social prin anularea acțiunilor răscumpărate, acesta prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare documentele stabilite prin actul normativ al acesteia pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social.

La răscumpărarea acțiunilor nevândute, asigurătorul sau reasigurătorul achită foștilor deținători ultimul preț de vânzare sau de expunere spre vânzare a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(9), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente răscumpărării și anulării.

Anularea acțiunilor răscumpărate și reducerea capitalului social al asigurătorului sau al reasigurătorului se efectuează numai după obținerea permisiunii autorității de supraveghere pentru distribuirea capitalului și a avizului, în cazul acționarilor care vor deține, ca urmare a distribuirii, participații calificate. Înregistrarea reducerii capitalului social are loc în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(16) În cazul instituirii administrării speciale a asigurătorului sau reasigurătorului, până la expirarea termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin.(6) și (7), prin derogare de la alin.(9), prețul de expunere spre vânzare se va stabili în condițiile alin.(8).

După stabilirea prețului de expunere spre vânzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune, în condițiile alin.(7), prelungirea termenului de expunere la vânzare cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, cu posibilitatea modificării prețului conform alin.(9).

(17) În cazul asigurătorilor sau reasigurătorilor a căror licență a fost retrasă și ale căror acțiuni nou-emise nu au fost vândute în condițiile alin.(6)–(9) din prezentul articol, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile nou-emise care nu au fost vândute reprezintă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al societății. În caz de depășire a limitei respective, organul executiv al societății este obligat să anuleze acțiunile și să reducă capitalul social al acesteia.

În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv privind reducerea capitalului social, societatea prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare documentele, stabilite prin actul normativ, pentru înscrierea modificărilor aferente reducerii capitalului social. Societatea de asigurare sau de reasigurare consemnează mijloacele bănești în conturile ultimilor deținători ai acțiunilor care au încălcat prevederile art. 30 alin.(1), în baza principiului proporționalității, în limita maximă a profitului net al perioadei de gestiune, conform ultimului raport financiar, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente emiterii, vânzării și anulării.

**Articolul 31<sup>5</sup>.** Exerțarea în mod concertat a drepturilor legate de deținerile/drepturile de proprietate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare

În sensul art. 30-31, art. 31<sup>2</sup> și art. 31<sup>7</sup>, sintagmele referitoare la dobândirea, achiziția, obținerea deținerilor / drepturilor de proprietate în capitalul social al unei societăți de asigurare sau de reasigurare cuprind inclusiv situațiile în care acționarii unei societăți de asigurare sau de reasigurare își exercită în mod concertat drepturile legate de deținerile / drepturile de proprietate în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare pe care deja le dețin, constituind astfel o participație calificată în capitalul social al asigurătorului sau reasigurătorului sau o deținere care atinge ori depășește nivelul de 10%, 20%, 33% sau 50% din capitalul social al asigurătorului sau reasigurătorului ori astfel încât proporția drepturilor de vot exercitate concertat atinge sau depășește nivelurile de 10%, 20%, 33% sau 50% din capitalul social al asigurătorului sau reasigurătorului, ori astfel încât societatea de asigurare sau de reasigurare devine o filială a lor.

**Articolul 31<sup>6</sup>.** Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor

(1) Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, societatea de asigurare sau de reasigurare sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă autorității de supraveghere lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor.

(2) În lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor pot fi incluse doar persoanele care dețineau calitate de acționar la data de referință, stabilită conform Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

(3) Depozitarul central unic al valorilor mobiliare este obligat, cu cel puțin 3 zile înainte de la data desfășurării adunării generale a acționarilor, să informeze societatea de asigurare sau de reasigurare și persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor despre orice modificări survenite în lista acționarilor care are loc după data întocmirii listei acționarilor, cu respectarea cerințelor stabilite la alin. (7).

(4) Datele obținute conform alin. (3) se prezintă autorității de supraveghere de către societatea de asigurare sau de reasigurare sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor cu cel puțin 2 zile înainte de data desfășurării acesteia.

(5) Autoritatea de supraveghere examinează documentele prezentate conform alin. (1) și (4) și transmite Comisiei de înregistrare a participanților la adunarea generală a acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare, precum și societății de asigurare sau de reasigurare sau persoanelor care convoacă adunarea generală a acționarilor, opinia scrisă referitoare la lista acționarilor.

(6) Lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor nu este valabilă în absența opiniei scrise a autorității de supraveghere cu privire la aceasta.

(7) Lista acționarilor societății de asigurare cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor nu poate fi modificată în interiorul termenului de 3 zile până la data desfășurării adunării generale a acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare.

**Articolul 31<sup>7</sup>.** Colaborarea cu alte autorități competente în cadrul evaluării achizitorului potențial/dobânditorului

(1) În realizarea evaluării prevăzute la art.31 alin.(1), autoritatea de supraveghere colaborează, prin consultare reciprocă, în toate privințele cu alte autorități competente naționale sau din alte state implicate în cazurile în care achizitorul potențial/dobânditorul este:

a) o bancă, o societate de asigurare sau de reasigurare, o societate de investiții, licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă/dobândirea;

b) o societate-mamă a unei entități din categoria celor prevăzute la lit.a) care sînt licențiate într-un alt stat sau în alt sector al sistemului financiar;

c) o persoană fizică sau juridică care controlează o entitate din categoria celor prevăzute la lit.a) care sînt licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă/dobândirea.

(2) În sensul prevederilor alin.(1), autoritatea de supraveghere asigură, fără întârziere, schimbul de informații care sînt esențiale și relevante pentru realizarea evaluării cu autoritățile de supraveghere implicate. În calitate de autoritate competentă a societății de asigurare sau de reasigurare vizate de achiziția propusă/dobândirea, autoritatea de supraveghere ia în considerare toate informațiile esențiale furnizate de autoritățile de supraveghere în cauză și poate solicita acestora toate informațiile pe care le consideră relevante pentru realizarea evaluării.

Hotărârea autorității de supraveghere cu privire la achiziția propusă/dobândirea trebuie să indice orice opinie sau rezervă exprimată de autoritatea competentă a achizitorului potențial/dobânditorului.

(3) Autoritatea de supraveghere poate lua orice măsuri pentru a verifica informațiile/documentele furnizate de achizitorul potențial/dobânditorul în cadrul solicitării cu autoritățile competente naționale și din alte state implicate. Autoritățile competente naționale vor furniza informațiile solicitate de autoritatea de supraveghere.

(4) Informațiile solicitate în cadrul colaborării trebuie să fie proporționale și adaptate la natura achizitorului potențial/dobânditorului și a achiziției propuse/dobândirii și să prezinte relevanță din perspectiva unei evaluări prudentiale.

(5) Schimbul de informații potrivit prezentului articol poate fi realizat cu sau fără încheierea unor acorduri de colaborare, însă în oricare din aceste situații trebuie să se asigure respectarea prevederilor art. 120.”

**10. Articolul 35:**

la alineatul (5), prima propoziție va avea următorul cuprins:

„Persoanele alese/numite/realese în funcție de membri ai consiliului societății și ai organului executiv, inclusiv adjuncții și/sau persoanele care asigură interimatul funcției trebuie să fie aprobate de către autoritatea de supraveghere înainte de începerea exercitării responsabilităților.”;

cuvintele „Persoanele propuse” se substituie cu cuvintele „Persoanele alese/numite”;

la alineatul (6), cuvântul „confirmarea” se substituie cu cuvântul „aprobarea”;

la alineatul (10) litera d), textul „art. 30” se substituie cu „art. 31<sup>4</sup>”;

se completează cu alineatul (13) cu următorul cuprins:

„(13) În sensul alin.(3), (6), (7), criteriile, lista documentelor și informațiile pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale autorității de supraveghere.

**11.** La articolul 80 alineatul (5) litera a), textul „art. 30” se substituie cu „art. 31<sup>4</sup>”.

**12.** La articolul 81 alineatul (4), textul „art. 30” se substituie cu textul „art. 30<sup>2</sup> alin. (2)”.

**13. Articolul 119:**

la alineatul (2), textul „calității acționarilor societăților de asigurare sau de reasigurare, inclusiv ai celor din statele terțe,” se exclude.

la alineatul (5) litera a), sintagma „Banca Națională a Moldovei” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”.

**14. Articolul 122:**

se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Autoritatea de supraveghere are competența de a aplica sancțiunile prevăzute la prezentul articol și în cazurile în care constată că orice persoană se face vinovată de următoarele fapte:

a) achiziționarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei participații calificate într-o societate de asigurare sau de reasigurare sau, după caz, majorarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv a unei participații calificate, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a participației calificate în capitalul social se situează sau depășește nivelurile de, 20% 33% ori de 50% sau astfel încât societate de asigurare sau de reasigurare devine o filială, cu nerespectarea cerinței de solicitare a



avizului prealabil al autorității de supraveghere, potrivit art.30 alin.(1) lit.a), sau fără a ține seama de refuzul formulat de autoritatea de supraveghere;

b) cedarea, direct sau indirect, a unei participații calificate într-o societate de asigurare sau de reasigurare ori reducerea acesteia, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii la capitalul social se situează sub nivelurile de 10%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât societate de asigurare sau de reasigurare încetează să mai fie o filială, cu nerespectarea obligației de notificare a Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. 31<sup>1</sup>;

c) neprezentarea informațiilor și a documentelor solicitate de autoritatea de supraveghere în temeiul art.31<sup>2</sup> alin.(4) și alin. (7) și/sau prezentarea incompletă/eronată a datelor.”;

la alineatul (2), textul „alin. (1)” se substituie cu textul „alin. (1) - (1<sup>1</sup>)”.

**Art. II** – Articolul 676 alineatul (6) din Codul civil al Republicii Moldova nr. 1107/2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 66-75, art. 132), cu modificările ulterioare, va avea următorul cuprins:

„(6) Deținerea calificată de acțiuni ale băncilor sau participația calificată de acțiuni ale societății de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova poate constitui obiect al gajului doar cu aprobarea prealabilă /avizul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei.”.

**Art. III.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Achiziția sau deținerea unei participații calificate fără avizul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, prin activitatea concertată desfășurată până la data intrării în vigoare a prezentei legi, constituie o achiziție sau deținere a unei participații calificate în circumstanțe obiective care conduce la incidența prevederilor art. 30<sup>1</sup> din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare. Data achiziției se va considera data intrării în vigoare a prezentei legi. Data la care Banca Națională a Moldovei a aflat despre achiziția realizată în condițiile prezentului alineat se va considera data la care acționarii achizitori informează Banca Națională a Moldovei despre achiziția realizată, potrivit art. 30<sup>1</sup> din Legea nr. 92/2022.

(3) Art. 31<sup>5</sup> din Legea nr. 92/2022 se aplică corespunzător situațiilor prevăzute la alin. (2) din prezentul articol.

(4) În termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va elabora și după caz va ajusta actele normative necesare pentru executarea prezentei legi.