

Tabel de concordanță

1. 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) (reformare)
Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335/1 din 17.12.2009, așa cum a fost modificată ultima oară prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018.

Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II) (recast)
Official Journal of the European Union L 335/1 of 17.12.2009, as last amended by Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018.

Subiectul scopului regulator îl constituie oferirea unui cadru prudential solid și robust pentru societățile de asigurare și de reasigurare pe baza profilului de risc al fiecărei societăți, aceasta promovând comparabilitatea, transparența și competitivitatea. Obiectivul Directivei este armonizarea legislației statelor membre în sectorul asigurării/reasigurării pe teritoriul Comunității.

2. Proiectul de Lege privind activitatea de asigurare și reasigurare

Proiectul are drept scop consolidarea sectorului de asigurări și pregătirea pieței pentru Solvabilitatea II (punerea în aplicare a cerințelor de guvernanta internă și de gestionare a riscurilor de către companiile de asigurări, consolidarea capacităților personalului autorității de supraveghere pentru evaluarea guvernanței și a riscurilor etc.).

Proiectul de Lege privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse de vehicule

3. Parțial compatibil - proiectul soluției normative este în conformitate cu principiile relevante ce decurg din conținutul legislației comunitare

4. 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) (reformare),
așa cum a fost modificată ultima oară prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018.

5. Proiectul de Lege privind activitatea de asigurare și reasigurare

TITLUL I

NORME GENERALE PRIVIND ACCESUL LA ACTIVITATE ȘI DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI DE REASIGURARE

CAPITOLUL I

Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

Secțiunea 1

Obiectul și domeniul de aplicare

Articolul 1 Obiectul

Prezenta directivă stabilește norme privind următoarele:

1. accesul la activitate și desfășurarea, în cadrul Comunității, a activităților independente de asigurare directă și de reasigurare;
2. supravegherea în cazul grupurilor de asigurare și de reasigurare;
3. reorganizarea și lichidarea întreprinderilor de asigurare directă.

TITLUL I

NORME GENERALE PRIVIND ACCESUL LA ACTIVITATE ȘI DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI DE REASIGURARE

CAPITOLUL I. Dispoziții generale

Secțiunea I

OBIECTUL, SCOPUL ȘI DOMENIUL DE APLICARE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

(1) Prezenta lege reglementează:

- a) autorizarea și desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare, de intermediere în asigurări și/sau reasigurări pe teritoriul Republicii Moldova;
 - b) cerințele prudențiale pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare, intermediarii în asigurări și reasigurări;
 - c) supravegherea grupurilor de asigurare și de reasigurare,
 - d) regimul societăților de asigurare și/sau reasigurare aflate în dificultate;
 - e) reorganizarea și lichidarea societăților de asigurare și/sau reasigurare;
 - f) competența și atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare, cooperarea acesteia cu alte autorități, organisme și persoane.
- (2) Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra asigurărilor sociale de stat, asigurărilor obligatorii de asistență medicală și fondurilor nestatale de pensii.
- (3) Scopul prezentei legi constă în asigurarea stabilității, transparenței și a

Compatibil

7. Diferențele

8. Observațiile

9. Autoritatea responsabilă

Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF)

<p>(1) Prezentă directivă se aplică întreprinderilor de asigurare directă de viață și generală care sunt stabilite pe teritoriul unui stat membru sau care doresc să se stabilească acolo.</p> <p>De asemenea, se aplică întreprinderilor de reasigurare care desfășoară numai activități de reasigurare și care sunt stabilite pe teritoriul unui stat membru sau care doresc să se stabilească într-un stat membru, cu excepția titlului IV.</p> <p>(2) În ceea ce privește asigurările generale, prezenta directivă se aplică activităților de asigurare generală din clasele enumerate în anexa I partea A. În sensul alineatului (1) primul paragraf, asigurarea generală include activitatea care reprezintă asistență furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință obișnuită ale acestora. Această activitate constă, în schimbul plății prealabile a unei prime, în luarea angajamentului de a ajuta imediat beneficiarul unui contract de asistență în cazul în care acesta se găsește în dificultate ca urmare a unui eveniment întâmplător, în cazurile și în condițiile prevăzute de contract.</p> <p>Ajutorul poate consta în servicii în numerar sau în natură. Serviciile în natură pot fi, de asemenea, furnizate prin utilizarea personalului sau a materialului corespunzător prestatorului.</p> <p>Activitatea de asistență nu cuprinde serviciile de administrare sau de menținere, serviciile post-vânzare sau simpla indicație sau prevedere a unui ajutor în calitate de intermediar.</p> <p>(3) În ceea ce privește asigurarea de viață, prezenta directivă se aplică:</p> <p>(a) următoarelor activități de asigurare de viață, în cazul în care au o bază contractuală:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) asigurarea de viață, care include asigurarea de supraviețuire, asigurarea de deces, asigurarea mixtă, asigurarea de viață cu restituirea primelor, asigurarea de căsătorie, asigurarea de naștere; (ii) anuități; (iii) asigurări suplimentare subscrise pe lângă asigurarea de viață, în special asigurarea împotriva vătămarilor corporale, inclusiv a incapacității de muncă, asigurarea împotriva decesului rezultat în urma unui accident și asigurarea de invaliditate în caz de accident sau de boală; (iv) tipul de asigurare permanentă de sănătate care nu poate fi reziliată, existentă în prezent în Irlanda și în Regatul Unit; <p>(b) următoarele operațiuni, în cazul în care au o bază contractuală, în măsura în care sunt condionate de supravegherea de către autoritățile responsabile cu supravegherea asigurărilor private:</p>	<p>libertății de a presta servicii în sectorul asigurării, prevenirea riscurilor de sistem și protejarea drepturilor asiguraților, beneficiarilor de asigurare și terțelor persoane.</p>	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>(1) Dispozițiile prezentei legi se aplică:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) societăților care solicită licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu prezenta lege; b) societăților care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare și activează pe teritoriul Republicii Moldova, precum și sucursalelor acestora din țările terțe; c) sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din țările terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova; d) persoanelor juridice sau fizice care solicită autorizarea sau licențierea după caz pentru desfășurarea activității de intermediere sau care desfășoară activitate de intermediere în asigurări și/sau reasigurări și alte activități conexe acestora în conformitate cu prezenta lege. <p>(2) În procesele de avizare, licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.</p> <p>(3) Dispozițiile altor legi se aplică în mod corespunzător societăților de asigurare și reasigurare dacă anumite dispoziții individuale ale prezentei legi nu prevăd altfel</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevedere cu specific național</p>	<p>CNPF</p>
---	--	---	--------------------------	---------------------------------------	-------------

<p>(i) operațiuni prin care sunt constituite asociații ale participanților cu scopul de a-și capitaliza împreună contribuțiile și de a distribui ulterior activele astfel acumulate între urmași sau între beneficiarii persoanei decedate (tontine);</p> <p>(ii) operațiuni de capitalizare bazate pe calcule actuariale prin care, în schimbul unor plăți unice sau periodice stabilite în avans, se încheie angajamente cu durată și valoare specifice;</p> <p>(iii) gestionarea fondurilor colective de pensii, incluzând gestionarea investițiilor și, în special, a activelor care reprezintă rezervele organismelor care efectuează plăți în caz de deces sau supraviețuire sau în cazul întreruperii sau reducerii activității;</p> <p>(iv) operațiunile menționate la punctul (iii), în cazul în care sunt însoțite de asigurări care acoperă fie conservarea capitalului, fie plata unei dobânzi minime;</p> <p>(v) operațiunile desfășurate de întreprinderile de asigurare de viață, cum ar fi cele menționate în volumul IV titlul 4 capitolul 1 din documentul francez „Code des assurances”;</p> <p>(c) operațiuni legate de durata vieții umane, care sunt definite de sau prevăzute în legislația asigurărilor sociale, în măsura în care acestea sunt efectuate sau gestionate de întreprinderi de asigurare de viață, pe propriul lor risc, în conformitate cu legislația unui stat membru.</p>				
<p>Secțiunea 2 Excluderi din domeniul de aplicare Subsecțiunea 1 Dispoziții generale Articolul 3 Sisteme legale</p> <p>Fără a se aduce atingere articolului 2 alineatul (3) litera (c), prezenta directivă nu se aplică asigurărilor care fac parte dintr-un sistem legal de asigurări sociale.</p>	<p>Articolul 1. Obiectul și scopul legii (2) Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra asigurărilor sociale de stat, asigurărilor obligatorii de asistență medicală și fondurilor nestatale de pensii.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>	
<p>Articolul 4 Excludere din domeniul de aplicare datorită dimensiunii</p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolelor 3 și 5-10, prezenta directivă nu se aplică unei întreprinderi de asigurare care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) venitul anual al întreprinderii din primele brute subscrise nu depășește 5 milioane EUR;</p> <p>(b) cuantumul total al rezervelor tehnice ale întreprinderii, înainte de deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale prevăzute la articolul 76, nu depășește 25 milioane EUR;</p> <p>(c) în cazul în care întreprinderea face parte dintr-un grup, cuantumul total al rezervelor tehnice ale grupului, înainte de deducerea sumelor recuperabile</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale (1) Activitatea de asigurare și/sau reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licenței eliberate de Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi și a altor acte normative. (2) Asigurătorii (reasigurătorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state.</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Prevederi naționale</p> <p>Dispoziții care nu a fost transpusă în proiect fiind cont de faptul că prevederi</p> <p>CNPF</p>	

<p>din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale, nu depășește 25 milioane EUR;</p> <p>(d) activitatea întreprinderii nu include activități de asigurare sau reasigurare care acoperă riscuri de răspundere civilă, de credit și de garanție, cu excepția cazului în care acestea constituie riscuri auxiliare în înțelesul articolului 16 alineatul (1);</p> <p>(e) activitatea întreprinderii nu include operațiuni de reasigurare care depășesc 0,5 milioane EUR din veniturile sale din prime brute subscrise sau 2,5 milioane EUR din rezervele sale tehnice, înainte de deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale, sau peste 10 % din veniturile sale din prime brute subscrise sau peste 10 % din rezervele sale tehnice, înainte de deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale.</p> <p>(2) Dacă oricare dintre valorile stabilite la alineatul (1) este depășită timp de trei ani consecutivi, prezenta directivă se aplică începând cu cel de-al patrulea an.</p> <p>(3) Prin derogare de la alineatul (1), prezenta directivă se aplică tuturor întreprinderilor de asigurare care solicită să fie autorizate să desfășoare activități de asigurare și reasigurare și al căror venit anual din primele brute subscrise sau ale căror rezerve tehnice înainte de deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și din vehiculele investiționale, urmează, potrivit previziunilor, să depășească oricare dintre cuantumul prevăzute la alineatul (1) în următorii cinci ani.</p> <p>(4) Prezenta directivă nu se mai aplică întreprinderilor de asigurare în cazul cărora autoritatea de supraveghere a verificat că îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) niciunul dintre cuantumul prevăzute la alineatul (1) nu a fost depășit în ultimii trei ani consecutivi; și</p> <p>(b) niciunul dintre cuantumul prevăzute la alineatul (1) nu urmează, conform previziunilor, să fie depășit în următorii cinci ani.</p> <p>Alineatul (1) din prezentul articol nu se aplică atât timp cât întreprinderea de asigurare în cauză desfășoară activități în conformitate cu articolele 145-149.</p> <p>(5) Alineatele (1) și (4) nu împiedică o întreprindere să solicite autorizarea sau să continue să fie autorizată în conformitate cu prezenta directivă.</p>			<p>le proiectul ui se vor aplica tuturor companiilor de asigurare/reasigurare, rețetind din faptul că toți asigurătorii practica asigurării obligatorii de răspundere civilă auto</p>	
<p>Subsecțiunea 2 Asigurarea generală Articolul 5 Operațiuni</p> <p>În ceea ce privește asigurarea generală, prezenta directivă nu se aplică următoarelor operațiuni:</p> <p>1. operațiunile de capitalizare, astfel cum sunt definite în legislația fiecărui stat membru;</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(8) Activitatea asigurătorului se desfășoară în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoria "asigurări de viață" sau pentru activitate în categoria "asigurări generale".</p> <p>(9) Clasele de asigurări din categoriile specificate la alin. (7) sînt stabilite în anexă.</p> <p>(10) Societatea de asigurare sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi.</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Dispoziții transpusa cu specificul național</p>	<p>Prevederi naționale</p> <p>CNPF</p>

<p>2. operațiunile instituțiilor de economisire și ajutor reciproc, ale căror beneficii variază în funcție de resursele disponibile și pentru care contribuția membrilor se stabilește forțatar;</p> <p>3. operațiunile efectuate de o organizație care nu are personalitate juridică și care au ca obiect acoperirea reciprocă a membrilor săi, fără plată de prime și fără constituire de rezerve tehnice; sau</p> <p>4. operațiunile de asigurări de credite de export în numele statului sau garantate de către acesta sau când statul este asiguratorul.</p>	<p>Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexă la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.</p> <p>(11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză.</p> <p>(12) Prin derogare de la alin.(8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" poate, fără a deține licență pentru categoria "asigurări generale", să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sînt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria "asigurări de viață".</p> <p>(13) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă, poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare:</p> <p>a) sînt legate de riscul principal;</p> <p>b) se referă la obiectul care este acoperit împotriva riscului principal;</p> <p>c) sînt acoperite prin contractul care acoperă riscul principal.</p>		
<p><i>Articolul 6 Asistență</i></p> <p>(1) Prezenta directivă nu se aplică activității de asistență care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) asistența este furnizată cu ocazia unui accident sau a unei defecțiuni care afectează un vehicul ruber atunci când accidentul sau defecțiunea survine pe teritoriul statului membru al furnizorului garanției;</p> <p>(b) răspunderea pentru asistență este limitată la următoarele operațiuni:</p> <p>(i) depanarea la fața locului, pentru care furnizorul utilizează, în majoritatea cazurilor, personalul și echipamentul propriu;</p> <p>(ii) transportarea vehiculului până la locul de reparație cel mai apropiat sau cel mai corespunzător unde poate fi efectuată reparația, precum și eventuala însoțire, în mod normal prin același mijloc de asistență, a șoferului și pasagerilor, până la locul cel mai apropiat de unde aceștia își pot continua călătoria cu alte mijloace;</p> <p>(iii) în cazul în care statul membru de origine al furnizorului garanției prevede astfel, transportul vehiculului, însoțit eventual de șofer și pasageri, până la domiciliul lor, punctul lor de plecare sau destinația de origine în interiorul aceluiași stat membru; și</p> <p>(c) asistența nu este asigurată de o întreprindere aflată sub incidența prezentei directive.</p>	<p>Articolul 94. Servicii de asistență</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul să acorde servicii de asistență (assistance) în baza contractului de colaborare între asiguratorii sau între asiguratorii și persoane juridice care prestează asemenea servicii.</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare acordă sistematic servicii de asistență persoanelor în dificultate, aceasta va clasifica activitățile menționate în clasa 18, Anexă, partea A.</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Dispozițiile transpus e reieșind din domeniul e de aplicare a serviciilor r de asistență pe plan național</p> <p>Prevedere cu specific național</p> <p>CNPF</p>

<p>(2) În cazurile menționate la alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii), condiția ca accidentul sau defecțiunea să fi survenit pe teritoriul statului membru al furnizorului garanției nu se aplică în cazul în care beneficiarul este un membru al organismului care furnizează garanția iar depanarea sau transportarea vehiculului se efectuează pe baza simplei prezentări a carnetului de membru, fără plata vreunei prime suplimentare, de către un organism similar din țara în cauză pe baza unui acord de reciprocitate sau, în cazul Irlandei și al Regatului Unit, în cazul în care operațiunile de asistență sunt realizate de către un același organism care operează în ambele state.</p> <p>(3) Prezentă directivă nu se aplică în cazul operațiunilor menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (iii), dacă accidentul sau defecțiunea a survenit pe teritoriul Irlandei sau, în ceea ce privește Regatul Unit, pe teritoriul Irlandei de Nord, iar vehiculul, însoțit eventual de șofer și pasageri, este transportat până la domiciliul, punctul de plecare sau destinația de origine a acestora în interiorul unuiu sau altuia dintre aceste teritorii.</p> <p>(4) Prezentă directivă nu se aplică operațiunilor de asistență efectuate de Automobil Club-ul Marelui Ducat al Luxemburgului în cazul în care accidentul sau defecțiunea care afectează un vehicul rutier a avut loc în afara teritoriului Marelui Ducat al Luxemburgului și asistența constă în transportarea vehiculului implicat în acel accident sau care a suferit defecțiunea, însoțit eventual de șofer și pasageri, până la domiciliul lor.</p>				
<p>Articolul 7 Întreprinderi mutuale</p> <p>Prezentă directivă nu se aplică întreprinderilor mutuale care desfășoară activități de asigurare generală și care au încheiat cu alte întreprinderi mutuale o convenție care implică reasigurarea integrală a polițelor de asigurare pe care le-au emis sau substituirea întreprinderii cesionare cu întreprinderea cedentă pentru executarea obligațiilor rezultate din contractele menționate anterior. În acest caz, întreprinderea cesionară se conformează normelor prezentei directive.</p>		Norme UE neaplicabile	<p>În R.Moldova nu sunt înregistrate/reghemen tate înțreprin derilor mutuale care desfășoară activități de asigurare generală</p>	<p>Specificul național</p> <p>CNPF</p>
<p>Articolul 8 Instituții</p> <p>Prezentă directivă nu se aplică următoarelor organisme care desfășoară activități de asigurare generală, cu excepția cazului modificării statutului lor sau a legislației aplicabile în ceea ce privește competența:</p> <p>1. în Danemarca, Falck Danmark;</p>		Norme UE neaplicabile	<p>Norme specifice unui grup de țări</p> <p>În lista organismelor indicate în</p> <p>CNPF</p>	

<p>2. în Germania, următoarelor organisme semipublice:</p> <p>(a) Postbeamtenkrankenkasse</p> <p>(b) Krankenversorgung der Bundesbahnbeamten;</p> <p>3. în Irlanda, Voluntary Health Insurance Board;</p> <p>4. în Spania, Consorcio de Compensación de Seguros.</p>			dispoziții nu se regăsesc cele din R.Moldova	
<p>Subsecțiunea 3</p> <p>Asigurarea de viață</p> <p>Articolul 9 Operațiuni și activități</p> <p>În ceea ce privește asigurările de viață, prezenta directivă nu se aplică următoarelor operațiuni și activități:</p> <p>1. operațiuni ale instituțiilor de economisire și ajutor reciproc ale căror beneficii variază în funcție de resursele disponibile și care impun fiecărui membru să contribuie cu rata fixă adecvată;</p> <p>2. operațiuni desfășurate de organizații, altele decât întreprinderile menționate la articolul 2, al căror obiect de activitate este furnizarea de beneficii persoanelor angajate sau liber-profesioniste care aparțin unei întreprinderi sau unui grup de întreprinderi ori unui sector profesional sau interprofesional, în caz de deces sau supraviețuire sau la întreruperea sau reducerea activității, indiferent dacă angajamentele care rezultă de pe urma acestor operațiuni sunt total acoperite, în mod continuu, de rezerve matematice;</p> <p>3. activitățile privind pensiile desfășurate de întreprinderile de asigurare de pensii prevăzute în Legea privind pensiile angajaților (TyEL) și în alte părți similare ale legislației finlandeze în materie, cu condiția ca:</p> <p>(a) societățile de asigurare de pensii care sunt deja obligate, în temeiul legislației finlandeze, să aibă sisteme de contabilitate și de gestiune separate pentru activitățile lor privind pensiile, să înființeze entități juridice separate pentru desfășurarea acestor activități, începând cu 1 ianuarie 1995; și</p> <p>(b) autoritățile finlandeze să permită tuturor resortisanților și societăților statelor membre, fără discriminare, să desfășoare, în conformitate cu legislația finlandeză, activitățile menționate la articolul 2 cu privire la această excepție prin deținerea controlului sau a unei participații la o societate sau la un grup de asigurare existente sau prin crearea de ori participarea la noi societăți sau grupuri de asigurare, inclusiv societăți de asigurare de pensii.</p>	<p>Articolul 75. Norme prudențiale privind investițiile</p> <p>(5) În ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității de asigurări de viață în care riscul de investire este asumat de contractanți/asigurați, iar beneficiile oferite de un contract sînt direct legate de valoarea unităților într-un OPCVM de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste valori și de activele respective.</p>	Incompatibil	Dispozițiile transpusse reieșind din domeniile de aplicare a serviciilor de asigurare de viață pe plan național	CNPF
<p>Articolul 10 Organizații, întreprinderi și instituții</p> <p>În ceea ce privește asigurările de viață, prezenta directivă nu se aplică următoarelor organizații, întreprinderi și instituții:</p>		Norme UE neaplicabile	În lista organizațiilor	CNPF

<p>(1) organizații care își iau angajamentul de a furniza beneficii exclusiv în caz de deces, în cazul în care valoarea beneficiilor în cauză nu depășește costurile medii de înmormântare pentru un singur deces sau în care beneficiile sunt furnizate în natură;</p> <p>(2) „Versorgungsverband deutscher Wirtschaftsorganisationen” în Germania, cu excepția cazului în care statutul său este modificat în ceea ce privește domeniul său de competență.</p> <p>(3) „Consortio de Compensación de Seguros” în Spania, cu excepția cazului în care statutul său este modificat în ceea ce privește activitățile sau competențele sale.</p>			indicate în dispoziții nu se regăsesc cele din R.Moldova	
<p>Subsecțiunea 4 Reasigurarea <i>Articolul 11 Reasigurarea</i></p> <p>În ceea ce privește reasigurarea, prezenta directivă nu se aplică activității de reasigurare desfășurată sau garantată integral de guvernul unui stat membru care acționează, din motive legate de un interes public important, în calitate de reasigurător de ultimă instanță, inclusiv în cazul în care acest rol devine necesar din cauza unei situații de pe piață în care este imposibil să se obțină o acoperire comercială adecvată.</p>	<p>Articolul 96. Activitatea de reasigurare</p> <p>(4) Contractele de reasigurare financiară sau finită, contractele futures și opțiunile, și obligațiunile de catastrofe (securizate) nu sînt considerate reasigurare în scopul obținerii scutirii de solvabilitate în conformitate cu prezenta lege.</p>		În R.Moldova va lipsesc companii cu licența acordată pentru desfășurarea „activității de reasigurare”	CNPF
<p><i>Articolul 12 Întreprinderi de reasigurare care își încetează activitatea</i></p> <p>(1) Întreprinderile de reasigurare care, până la 10 decembrie 2007, au încetat să subscrie noi contracte de reasigurare și se limitează la administrarea portofoliului existent în vederea încetării activității nu intră sub incidența prezentei directive.</p> <p>(2) Statele membre întocmesc o listă cu întreprinderile de reasigurare în cauză și o transmit tuturor celorlalte state membre.</p>			În R.Moldova va lipsesc companii cu licența acordată pentru desfășurarea „activității de reasigurare”	CNPF

Secțiunea 3 Definiții Articolul 13 Definiții	Articolul 4. Definiții	Compatibil	CNPF
În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții: 1. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare directă de viață sau generală care a primit o autorizație în conformitate cu articolul 14;	<i>societate de asigurare (asigurător)</i> – persoană juridică care desfășoară activitate de asigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de asigurare acordate de autoritatea de supraveghere.	Compatibil	CNPF
2. „întreprindere de asigurare captivă” înseamnă o întreprindere de asigurare care este definită fie de o întreprindere financiară, alta decât o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau un grup de întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în sensul articolului 212 alineatul (1) litera (c), fie de o întreprindere nefinanciară și care are drept scop furnizarea de produse de asigurare care acoperă exclusiv riscurile uneia sau mai multor întreprinderi cărora le aparține sau riscurile uneia sau mai multor întreprinderi din grupul din care face parte;			
3. „întreprindere de asigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere care ar avea nevoie de autorizație ca fiind întreprindere de asigurare în conformitate cu articolul 14, în cazul în care ar avea sediul central în Comunitate;	<i>sucursală</i> - subdiviziune separată a societății de asigurare și/sau reasigurare, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de aceasta și care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare;	Parțial compatibil	CNPF Neaplicabile RM (până la aderare la UE)
4. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere care a primit autorizarea în conformitate cu articolul 14 pentru desfășurarea activităților de reasigurare;	<i>societate de reasigurare (reasigurator)</i> - persoană juridică care desfășoară activitate de reasigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare acordate de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de societate de asigurare care nu conține sintagma „dintr-o țară terță” se aplică societăților de asigurare cu sediul central în Republica Moldova.	Compatibil	CNPF Având în vedere lipsa calității de stat membru UE al Republicii Moldova.
5. „întreprindere de reasigurare captivă” înseamnă o întreprindere de reasigurare care este definită fie de o întreprindere financiară, alta decât o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau un grup de întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în sensul articolului 212 alineatul (1) litera (c), fie de o întreprindere nefinanciară și care are drept scop furnizarea de produse de reasigurare care acoperă exclusiv riscurile uneia sau mai multor întreprinderi cărora le aparține sau riscurile uneia sau mai multor întreprinderi din grupul din care face parte;			
6. „întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere care ar trebui să fie autorizată ca fiind întreprindere de reasigurare în conformitate cu articolul 14, în cazul în care ar avea sediul central în Comunitate;	<i>societate de reasigurare (reasigurator)</i> - persoană juridică care desfășoară activitate de reasigurare în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de reasigurare acordate de autoritatea de supraveghere. Noțiunea de societate de reasigurare care nu conține sintagma „dintr-o țară terță” se aplică societăților de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova.	Compatibil	CNPF
7. „reasigurare” înseamnă una dintre următoarele două activități: (a) activitatea care constă în preluarea de riscuri cedate de o	<i>activitatea de reasigurare</i> – activitate care constă în preluarea de riscuri de o altă societate de reasigurare rezidentă sau dintr-un alt stat, cedate de o societate de asigurare rezidentă sau dintr-un alt stat;	Compatibil	CNPF

referă fie la clădiri, fie la clădiri și conținutul lor, în măsura în care acestea se află sub incidența aceluiași poliței de asigurare;			ată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană		
(b) statul membru de înmatriculare, în cazul în care asigurarea se referă la vehicule de orice natură;					
(c) statul membru în care deținătorul poliței de asigurare a semnat contractul, în cazul unui contract de durată mai mică sau egală cu patru luni, privind riscurile din cursul unei călătorii sau vacanțe, indiferent de clasa de asigurare avută în vedere;					
(d) în toate cazurile care nu sunt menționate în mod explicit la literale (a), (b) sau (c), statul membru în care se află unul dintre elementele următoare: (i) reședința obișnuită a deținătorului poliței de asigurare; sau (ii) în cazul în care deținătorul poliței de asigurare este o persoană juridică, unitatea deținătorului poliței de asigurare la care se referă contractul;					
14. „statul membru al angajamentului” înseamnă statul membru în care se află oricare dintre următoarele elemente: (a) reședința obișnuită a deținătorului poliței de asigurare; (b) în cazul în care deținătorul poliței de asigurare este o persoană juridică, unitatea deținătorului poliței de asigurare la care se referă contractul;			Norme UE neaplicabile	Transpun erea este conștient ată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)
15. „întreprindere-mamă” înseamnă o întreprindere-mamă în sensul articolului 1 din Directiva 83/349/CEE; 16. „filială” înseamnă orice filială în înțelesul articolului 1 din Directiva 83/349/CEE, inclusiv filialele acesteia;			Compatibil		CNPF

		(e) este acționar/asociat al unei societăți comerciale (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea persoană (filială); f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei societăți comerciale (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Autorității de supraveghere; <i>legături strânse</i> – legături strânse în sensul Legii nr.171/2012 privind piața de capital.	Compatibil	Prevederi cu specificul național	CNPF
17. „legături strânse” înseamnă situația 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;					
18. „control” înseamnă relația care există între o întreprindere-mamă și o filială, în sensul articolului 1 din Directiva 83/349/CEE, sau o relație de aceeași natură între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;		control – relația dintre o societate mamă și o sucursală sau o relație de aceeași natură între orice persoană și o societate;	Compatibil	Prevederi cu specificul național	CNPF
19. „tranzacție intragrup” înseamnă orice tranzacție prin care o întreprindere de asigurare sau reasigurare recurge direct sau indirect la alte întreprinderi din cadrul aceluiași grup sau la orice persoană fizică sau juridică care are legături strânse cu întreprinderile din acel grup în vederea îndeplinirii unei obligații de natură contractuală sau nu, cu titlu oneros sau nu;		Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup (1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare furnizează cel puțin anual Autorității de supraveghere rapoarte privind: a) concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup; b) tranzacțiile semnificative intragrup, inclusiv cele realizate cu o persoană fizică având legături strânse cu oricare societate din cadrul grupului; (2) Definirea și identificarea concentrării semnificative a riscurilor, tipurile tranzacțiilor intragrup, forma și conținutul rapoartelor sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.	Compatibil		CNPF
20. „participație” înseamnă deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;		<i>participație</i> - deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei societăți, în cadrul supravegherii de grup	Compatibil		CNPF
21. „participație calificată” înseamnă deținerea într-o întreprindere, direct sau indirect, a cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării acelei întreprinderi;		<i>participație calificată</i> - deținere de către o persoană direct sau indirect, a cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot ale societății de asigurare și/sau reasigurare sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării societății de asigurare și/sau reasigurare în care este deținută participația în cauză;	Compatibil		CNPF
22. „piață reglementată” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) în cazul unei piețe situate într-un stat membru, o piață reglementată conform definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Directiva 2004/39/CE; sau (b) în cazul unei piețe situate într-o țară terță, o piață financiară care îndeplinește următoarele condiții: (i) este recunoscută de statul membru de origine al întreprinderii de asigurare și îndeplinește cerințe comparabile cu cerințele prevăzute în Directiva 2004/39/CE; și (ii) instrumentele financiare tranzacționate pe piața respectivă sunt de o calitate comparabilă cu cea a instrumentelor tranzacționate pe piața sau piețele reglementate ale statului membru de origine;		<i>pieță reglementată</i> – piață reglementată în sensul Legii nr.171/2012 privind piața de capital;	Compatibil		CNPF

23. „birou național” înseamnă un birou național al asigurătorilor în înțelesul articolului 1 punctul 3 din Directiva 72/166/CEE;	<i>Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule (birou național)</i> – organizație profesională care este constituită în conformitate cu Recomandarea nr.5 din 25 ianuarie 1949, adoptată de Subcomitetul de transport rutier al Comitetului de transporturi interioare din cadrul Comisiei Economice pentru Europa a Organizației Națiunilor Unite, și care grupează asigurătorii licențiați într-un stat să practice asigurarea de răspundere civilă auto;	Compatibil		CNPF
24. „fond național de garantare” înseamnă organismul menționat la articolul 1 alineatul (4) din Directiva 84/5/CEE;	<i>fond de garantare</i> - fond de mijloace financiare constituit prin contribuția societăților de asigurare în vederea protejării intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării și terțelor persoane prin restituirea primelor, plata indemnizațiilor și despăgubirilor, rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) și obligatorie, în cazul constatării insolvenței asiguratorului;	Compatibil		CNPF
25. „întreprindere financiară” înseamnă oricare dintre următoarele entități: (a) o instituție de credit, o instituție financiară sau o întreprindere de servicii bancare auxiliare în sensul articolului 4 punctele 1, 5 și 21 din Directiva 2006/48/CE; (b) o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau un holding de asigurare în sensul articolului 212 alineatul (1) litera (f); (c) o întreprindere de investiții sau o instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE; (d) un holding financiar mixt în sensul articolului 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;	<i>agent bancasurancă</i> – bancă și/sau sucursala băncii din alt stat care desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebankară, care în baza mandatului acordat de societatea de asigurare este în drept să încheie, în numele și din contul societății de asigurare, contracte de asigurare cu terți conform condițiilor stipulate în contractul de mandat și nu pot avea altă calitate pe piața de asigurări;	Compatibil	Definiția națională a acoperă „întreprinderile financiare” definite prin Directiva	CNPF
26. „vehicul investițional” înseamnă orice întreprindere, înregistrată sau nu, alta decât o întreprindere de asigurare sau de reasigurare existentă, care preia riscuri transferate de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și care își finanțează integral expunerea la aceste riscuri prin emisiunea unei creanțe sau prin orice alt mecanism de finanțare, drepturile de rambursare ale furnizorilor respectivei creanțe sau respectivului mecanism de finanțare fiind subordonate obligațiilor de reasigurare ale unei astfel de întreprinderi;		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	CNPF
27. „riscuri mari” înseamnă: (a) riscurile clasificate în clasele 4, 5, 6, 7, 11 și 12 din anexa I partea A; (b) riscurile clasificate în clasele 14 și 15 din anexa I partea A, în cazul în care deținătorul poliței de asigurare desfășoară din punct de vedere profesional o activitate industrială, comercială sau liberală iar riscul se referă la această activitate;		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova	CNPF

<p>(c) riscurile clasificate în clasele 3, 8, 9, 10, 13 și 16 din anexa I partea A, în măsura în care deținătorul poliței de asigurare depășește limitele a cel puțin două din următoarele criterii:</p> <p>(i) totalul bilanțului: 6 200 000 EUR;</p> <p>(ii) valoarea totală netă a cifrei de afaceri, în înțelesul celei de a patra Directive 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale ⁽²⁰⁾, de 12 800 000 EUR;</p> <p>(iii) numărul mediu de 250 angajați în cursul exercițiului financiar.</p> <p>În cazul în care deținătorul poliței de asigurare face parte dintr-un grup de întreprinderi pentru care se întocmesc conturi consolidate în conformitate cu Directiva 83/349/CEE, criteriile stabilite la primul paragraf litera (c) se aplică pe baza conturilor consolidate.</p> <p>Statele membre pot adăuga la categoria menționată la primul paragraf litera (c) riscurile asigurate de către asociațiile profesionale, întreprinderile cu capital mixt și asociațiile temporare;</p>			la Uniunea Europeană	
<p>28. „externalizare” înseamnă un acord în orice formă între o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și un furnizor de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care furnizorul respectiv de servicii efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, fie direct, fie prin subcontractare, care altfel ar fi fost realizat(ă) de însăși întreprinderea de asigurare sau de reasigurare;</p>	<p><i>externalizare (outsourcing)</i> - acord între o societate de asigurare și/sau reasigurare și un prestator de servicii, indiferent dacă este o entitate supravegheată sau nu, prin care prestatorul respectiv de servicii efectuează un proces, un serviciu sau o activitate, care altfel ar fi fost realizat(ă) de însăși societatea de asigurare și/sau reasigurare</p>		Compatibil	CNPF
<p>29. „funcție” în cadrul unui sistem de guvernare înseamnă capacitatea internă de a efectua sarcini concrete; un sistem de guvernare include funcția de management al riscurilor, funcția de conformitate, funcția actuarială;</p>	<p><i>funcție</i> - capacitatea internă de a efectua sarcini concrete în cadrul unui sistem de guvernare care include funcția de management al riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern, funcția actuarială și alte tipuri de funcții;</p>		Compatibil	CNPF
<p>30. „risc de subscriere” înseamnă riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, datorate unor ipoteze inadecvate privind stabilirea prețurilor și constituirea de rezerve;</p>	<p><i>risc de subscriere</i> - riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, determinate de anumite ipoteze inadecvate privind stabilirea prețurilor și constituirea rezervelor de asigurare</p>		Compatibil	CNPF
<p>31. „risc de piață” înseamnă riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă direct sau indirect din fluctuații ale nivelului și volatilității prețurilor pe piață ale activelor, pasivelor și instrumentelor financiare;</p>	<p><i>risc de piață</i> - riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale nivelului și volatilității prețurilor pe piață ale activelor, pasivelor și instrumentelor financiare</p>		Compatibil	CNPF
<p>32. „risc de credit” înseamnă riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor la care sunt expuse întreprinderile de asigurare și de reasigurare, sub forma riscului de contrapartidă, a riscului de dispersie sau a concentrărilor de risc de piață;</p>	<p><i>risc de credit</i> - riscul de pierdere sau riscul de modificare nefavorabilă a situației financiare, care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare și oricărui debitor la care sînt expuse societățile de asigurare și/sau reasigurare</p>		Compatibil	CNPF
<p>32a. „contrapartea centrală calificată” înseamnă o contraparte care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului (29), fie a fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;</p>			Norme UE neaplicabile	CNPF Neaplicabile RM (până la aderare la UE) Transpunerea este condiționată de

					aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	
33. „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului sau sistemelor, sau aferent evenimentelor externe;					Compatibil	CNPF
34. „risc de lichiditate” înseamnă riscul ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare să nu poată realiza investiții și alte active pentru a-și putea deconta obligațiile financiare la scadența acestora;					Compatibil	CNPF
35. „risc de concentrare” înseamnă toate expunerile la risc care prezintă un potențial de pierdere suficient de mare pentru a pune în pericol solvabilitatea sau poziția financiară a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare;					Compatibil	CNPF
36. „tehnică de diminuare a riscurilor” înseamnă toate tehnicile care permit întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să își transfere integral sau parțial riscurile către o terță parte;					Compatibil	CNPF
37. „efecte ale diversificării” înseamnă reducerea expunerii la risc a întreprinderilor și grupurilor de asigurare și de reasigurare în ceea ce privește diversificarea activității acestora, decurgând din faptul că efectul nefavorabil al unui risc poate fi compensat de un efect mai favorabil al altui risc, în cazul în care riscurile respective nu sunt integral corelate;						
38. „prognoza distribuției probabilităților” înseamnă o funcție matematică ce atribuie unei mulțimi exhaustive de evenimente viitoare reciproc exclusive o probabilitate de realizare;					Incompatibil	CNPF
39. „măsurarea riscului” înseamnă o funcție matematică ce atribuie o valoare monetară unei prognoze date a distribuției probabilităților și crește uniform odată cu nivelul expunerii la risc care stă la baza acelei prognoze a distribuției probabilităților;					Compatibil	CNPF
40. „instituție de evaluare externă a creditului” sau „ECAI” înseamnă o agenție de rating de credit înregistrată sau certificată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului (30) sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit scutite de aplicarea prezentului regulament.					Norme UE neaplicabile	CNPF
					Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană

	European a	Compatibil	CNPF
<p>CAPITOLUL II Accesul la activitate Articolul 14 Principiul autorizării</p> <p>(1) Accesul la activitatea de asigurare directă sau de reasigurare care face obiectul prezentei directive este condiționată de emiterea unei autorizații prealabile.</p> <p>(2) Autorizația menționată la alineatul (1) se obține de la autoritățile de supraveghere din statul membru de origine de către următoarele întreprinderi:</p> <p>(a) orice întreprindere care își stabilește sediul central pe teritoriul statului membru în cauză; sau</p> <p>(b) orice întreprindere de asigurare care, după ce a primit o autorizație în temeiul alineatului (1), dorește să își extindă activitatea la o întreagă clasă de asigurare sau la alte clase de asigurare decât cele deja autorizate;</p>		<p>Capitolul II REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII Secțiunea I LICENȚIEREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(1) Activitatea de asigurare și/sau reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licenței eliberate de Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi și a altor acte normative.</p> <p>(2) Asigurătorii (reasiguratorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state.</p> <p>(3) În sensul alin.(2), prevederile art.71 și 72 și orice alte prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori, nu sunt aplicabile în cazul asigurătorilor/reasigurătorilor.</p> <p>(4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată sau opera modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil scris al Autorității de supraveghere.</p> <p>(5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare se obține de către:</p> <ol style="list-style-type: none"> societățile înregistrate în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare; sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din statele terțe în baza avizului prealabil scris al Autorității de supraveghere în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova; societățile de asigurare și/sau reasigurare care își extind activitatea la o întreagă clasă de asigurare sau la alte clase decât cele pentru care este deținută licența. <p>(6) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile asigurătorilor/reasigurătorilor, se depune la Autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere, la care se anexează documentele și informațiile aferente societății solicitante.</p> <p>(7) În procesul de examinare a unei cereri de licențiere, Autoritatea de supraveghere solicită orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.</p> <p>(8) Activitatea asigurătorului se desfășoară în baza licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoria "asigurări de viață" sau pentru activitate în categoria "asigurări generale".</p> <p>(9) Clasele de asigurări din categoriile specificate la alin.(8) sunt stabilite în anexă.</p> <p>(10) Societatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a</p>	

10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexă la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă. (11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză. (12) Prin derogare de la alin.(8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" poate, fără a deține licență pentru categoria "asigurări generale", să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sînt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria "asigurări de viață". (13) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă, poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare: d) sînt legate de riscul principal; e) se referă la obiectul care este acoperit împotriva riscului principal; f) sînt acoperite prin contractul care acoperă riscul principal. (14) Prin derogare de la alineatul (12), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în anexă partea B nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sînt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (12) și oricare dintre condițiile următoare: a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora; b) asigurarea se referă la litigii sau riscuri care decurg din sau sînt în legătură cu utilizarea navelor maritime.	Compatibil	CNPF	
Articolul 15 Domeniul de aplicare a autorizației (1) O autorizație acordată în temeiul articolului 14 este valabilă pe întreg teritoriul Comunității. Aceasta permite întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să își desfășoare activitatea în acel loc, autorizația respectivă acoperind, de asemenea, dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii. (2) Sub rezerva articolului 14, autorizația se acordă pentru o anumită clasă de asigurări directe enumerate în anexa I partea A sau în anexa II. Autorizația acoperă întreaga clasă, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză. Riscurile cuprinse într-o clasă de asigurare nu pot fi clasificate într-o altă clasă de asigurare, cu excepția cazurilor menționate la articolul 16. Autorizația poate fi acordată pentru două sau mai multe clase, în cazul în care legislația națională a unui stat membru permite desfășurarea simultană a activităților din clasele în cauză. (3) În ceea ce privește asigurarea generală, fiecare stat membru are libertatea de	Articolul 9. Prevederi generale (1) Activitatea de asigurare și/sau reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licenței eliberate de Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi și a altor acte normative. (2) Asigurătorii (reasiguratorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state. (3) În sensul alin.(2), prevederile art.71 și 72 și orice alte prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori, nu sînt aplicabile în cazul asigurătorilor/reasigurătorilor. (4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată sau opera modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil scris al Autorității de supraveghere. (5) Licența pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare se obține de către:		

<p>a acorda autorizatia pentru grupele de clase de asigurare mentionate in anexa I partea B.</p> <p>Autoritatile de supraveghere pot limita autorizatia solicitata pentru una dintre clase la operatiunile stabilite in planul de afaceri mentionat la articolul 23.</p> <p>(4) Intreprinderile aflate sub incidenta prezentei directive pot practica activitatea de asistenta mentionata la articolul 6 numai in cazul in care au primit autorizatia pentru clasa 18 din anexa I partea A, fara a aduce atingere articolului 16 alineatul (1). In acest caz, prezenta directiva se aplica acestor operatiuni.</p> <p>(5) In ceea ce priveste reasigurarea, autorizatia se acorda pentru activitatea de reasigurare generala, activitatea de reasigurare de viata sau orice tip de activitate de reasigurare.</p> <p>Cererea de autorizare se analizeaza tinandu-se seama de planul de afaceri care trebuie prezentat in temeiul articolului 18 alineatul (1) litera (c) si de respectarea conditiilor de autorizare stabilite de statul membru de la care se solicita autorizatia.</p>	<p>d) societatile inregistrate in baza avizului prealabil scris al Autoritatii de supraveghere pentru desfasurarea activitatii de asigurare si/sau reasigurare;</p> <p>e) sucursalele societatilor de asigurare si/sau reasigurare din statele terțe in baza avizului prealabil scris al Autoritatii de supraveghere in ceea ce priveste activitatea acestora desfasurata in Republica Moldova;</p> <p>f) societatile de asigurare si/sau reasigurare care isi extind activitatea la o intreaga clasa de asigurare sau la alte clase decât cele pentru care este deținută licența.</p> <p>(6) Pentru eliberarea licenței de a desfasura activitățile permise asiguratorilor/reasiguratorilor, se depune la Autoritatea de supraveghere o cerere de licențiere, la care se anexează documentele și informațiile aferente societății solicitante.</p> <p>(7) În procesul de examinare a unei cereri de licențiere, Autoritatea de supraveghere solicită orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței.</p> <p>(8) Activitatea asiguratorului se desfășoară în bază licenței eliberate exclusiv pentru activitate în categoria "asigurări de viață" sau pentru activitate în categoria "asigurări generale".</p> <p>(9) Clasele de asigurări din categoriile specificate la alin.(8) sunt stabilite în anexă.</p> <p>(10) Societatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexă la licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.</p> <p>(11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză</p>	<p>Articolul 16 Riscuri auxiliare</p> <p>(1) Întreprinderea de asigurare care a obținut o autorizație pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare sau dintr-o grupă de clase de asigurare stabilită în anexa I, poate asigura și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei autorizații pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare:</p> <p>(a) sunt legate de riscul principal;</p> <p>(b) privesc obiectul care este acoperit împotriva riscului principal, și</p> <p>(c) sunt acoperite prin contractul care acoperă riscul principal.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 prevăzute în anexa I partea A nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare.</p>
	<p>Compatibil</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(12) Prin derogare de la alin.(8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" poate, fără a deține licență pentru categoria "asigurări generale", să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sînt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria "asigurări de viață".</p> <p>(13) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care a obținut licență pentru un risc principal dintr-o clasă de asigurare stabilită în anexă, poate asigura, de asemenea, și riscurile cuprinse într-o altă clasă de asigurare, fără a fi necesară obținerea unei licențe pentru aceste riscuri, cu condiția ca riscurile să îndeplinească toate condițiile următoare:</p>

<p>Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sunt întrunite condițiile prevăzute la alineatul (1) și oricare dintre condițiile următoare:</p> <p>(a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora; sau</p> <p>(b) asigurarea privește litigii sau riscuri care decurg sau sunt în legătură cu utilizarea navelor maritime.</p>	<p>a) sînt legate de riscul principal;</p> <p>b) se referă la obiectul care este acoperit împotriva riscului principal;</p> <p>c) sînt acoperite prin contractul care acoperă riscul principal.</p> <p>(14) Prin derogare de la alineatul (12), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în anexă partea B nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sînt întrunite condițiile prevăzute la alineatul (12) și oricare dintre condițiile următoare:</p> <p>a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora;</p> <p>b) asigurarea se referă la litigii sau riscuri care decurg din sau sînt în legătură cu utilizarea navelor maritime.</p> <p>(15) Activitatea de asigurare poate fi practică de societățile specializate înregistrate în Republica Moldova în baza unei licențe pentru desfășurarea activității de asigurare acordate de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(16) În scopul reglementării particularităților procedurii de licențiere și proceselor conexe, autoritatea de supraveghere emite acte normative întru aplicarea prezentei legi.</p>			CNP
<p>Forma juridică a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare</p> <p>Articolul 17</p> <p>(1) Statul membru de origine impune oricărei întreprinderi care solicită autorizarea în temeiul articolului 14 să adopte una dintre formele juridice prevăzute în anexa III.</p> <p>(2) Statele membre pot constitui întreprinderi de drept public, cu condiția ca respectivele entități să aibă drept obiect de activitate operațiunile de asigurare sau de reasigurare, în condiții echivalente cu cele în care funcționează întreprinderile de drept privat.</p> <p>(3) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a cu privire la lista formelor enumerate în anexa III, cu excepția punctelor 28 și 29 din părțile A, B și C.</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(1) Activitatea de asigurare și/sau reasigurare poate fi desfășurată pe teritoriul Republicii Moldova numai în baza licenței eliberate de Autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentei legi și a altor acte normative.</p> <p>(2) Asigurătorii (reasigurătorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi. Dispozițiile prezentului alineat nu se aplică sucursalelor societăților de asigurare/reasigurare din alte state.</p> <p>(3) În sensul alin.(2), prevederile art.71 și 72 și orice alte prevederi din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori, nu sunt aplicabile în cazul asigurătorilor/reasigurătorilor.</p> <p>(4) Societatea solicitantă nu poate fi înregistrată sau opera modificări în Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul prealabil scris al Autorității de supraveghere.</p>	<p>Compatibil (pct.22 din Anexa nr.III -forma juridică de organizare - societățile pe acțiuni)</p>		CNP
<p>Articolul 18 Condiții de autorizare</p> <p>(1) Statul membru de origine impune oricărei întreprinderi care solicită autorizarea:</p> <p>(a) în ceea ce privește întreprinderile de asigurare, să își limiteze obiectul de activitate la activitatea de asigurare și la operațiunile care decurg direct din aceasta, excluzând orice altă activitate comercială;</p> <p>(b) în ceea ce privește întreprinderile de reasigurare, să își limiteze obiectul la activitatea de reasigurare și la operațiunile asociate; această cerință poate include o funcție de holding și activități legate de sectorul financiar, în sensul articolului 2 alineatul (8) din Directiva 2002/87/CE;</p>	<p>Articolul 10. Procedura de licențiere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere emite o hotărâre privind licențierea societății de asigurare și/sau reasigurare sau respinge cererea în termen de până la 5 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele și informațiile stabilite conform prezentei legi și actelor normative emise în acest scop.</p> <p>(2) În termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii, Autoritatea de supraveghere comunică societății solicitante, după caz, lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform alin.(1) în vederea depunerii acestora.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin.(1), dar nu mai târziu de 3 luni de la primirea cererii de licențiere, orice documente sau informații suplimentare dacă cele prezentate nu sînt</p>	<p>Compatibil</p>		CNP

<p>(c) să prezinte un plan de afaceri în conformitate cu articolul 23;</p> <p>(d) să definească fondurile proprii de bază eligibile pentru a acoperi pragul absolut al cerinței de capital minim, prevăzută la articolul 129 alineatul (1) litera (d);</p> <p>(e) să prezinte dovezi că, din acel moment, se va afla în postură de a deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea cerinței de capital de solvabilitate, prevăzută la articolul 100;</p> <p>(f) să prezinte dovezi că, din acel moment, se va afla în postură de a deține fonduri proprii eligibile pentru acoperirea cerinței de capital minim, prevăzută la articolul 128;</p> <p>(g) să prezinte dovezi că va fi în măsură să respecte sistemul de guvernanță menționat în capitolul IV secțiunea 2;</p> <p>(h) în ceea ce privește asigurarea generală, să comunice numele și adresa tuturor reprezentanților însărcinați cu soluționarea daunelor desemnați în temeiul articolului 4 din Directiva 2000/26/CE în orice stat membru altul decât statul membru în care este cerută autorizarea în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sunt clasificate în clasa 10 din anexa I partea A din prezenta directivă, cu excepția răspunderii transportatorului.</p> <p>(2) Întreprinderea de asigurare care solicită autorizația pentru extinderea activităților la alte clase de asigurare sau extinderea unei autorizații care include numai o parte din riscurile unei clase de asigurare trebuie să prezinte un plan de afaceri în conformitate cu articolul 23.</p> <p>În plus, întreprinderea trebuie să prezinte dovada că dispune de fondurile proprii eligibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim prevăzute la articolul 100 primul paragraf și la articolul 128.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere alineatului (2), o întreprindere de asigurare care desfășoară activități de asigurare de viață și care solicită autorizarea în vederea extinderii activității sale la riscurile incluse în clasa 1 sau 2 din anexa I partea A, în conformitate cu articolul 73, demonstrează că:</p> <p>(a) deține fondurile proprii eligibile de bază pentru a acoperi pragul absolut al cerinței de capital minim pentru întreprinderile de asigurare de viață și pragul absolut al cerinței de capital minim pentru întreprinderile de asigurare generală, prevăzute la articolul 129 alineatul (1) litera (d);</p> <p>(b) se angajează să acopere din acel moment obligațiile financiare minime prevăzute la articolul 74 alineatul (3).</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alineatului (2), o întreprindere de asigurare care desfășoară activități de asigurare generală pentru riscurile incluse în clasa 1 sau 2 din anexa I partea A și care solicită autorizarea în vederea extinderii activității sale la riscurile de asigurare de viață, în conformitate cu articolul 73,</p>	<p>suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația și/sau informația prezintă alte deficiențe.</p> <p>(4) Societatea solicitantă are la dispoziție un termen de 30 de zile de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin.(3) pentru prezentarea documentelor și/sau a informațiilor cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 5 luni prevăzut la alin.(1) se suspendă. Societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante.</p> <p>(5) Orice documente sau informații prevăzute la alin.(3) și (4) trebuie să fie prezentate cu cel puțin 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului în care Autoritatea de supraveghere trebuie să se pronunțe asupra cererii de licențiere.</p> <p>(6) Înscrierea de stat a societății de asigurare/reasigurare se efectuează de către autoritatea competentă numai după prezentarea hotărârii scrise cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a asigurătorului/reasigurătorului, eliberat de către Autoritatea de supraveghere în condițiile prezentului articol. În perioada înregistrării până la obținerea licenței, societății este interzisă orice furnizare/publicare de către fondatori a informației cu privire la activitatea societății de asigurare.</p> <p>(7) La emiterea hotărârii cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire a societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere eliberează și avizele prealabile acționarilor semnificativi pentru dobândirea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului și avizele de numire a organelor de conducere.</p> <p>(8) Dacă Autoritatea de supraveghere emite hotărârea cu privire la acordarea avizului prealabil de constituire pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acestuia informațiile și documentele aferente eliberării licenței în termen de până la 5 luni de la data comunicării hotărârii respective.</p> <p>(9) Dacă societatea solicitantă nu prezintă informațiile și documentele respective în termenul prevăzut la alin.(8), acesta urmează să obțină un nou aviz prealabil de constituire a asigurătorului cu toate avizele conexe prevăzute la alin.(7);</p> <p>(10) Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea/refuzarea licenței asigurătorului/reasigurătorului în termen de cel mult 2 luni de la data primirii informațiilor și documentelor aferente eliberării licenței.</p> <p>(11) Autoritatea de supraveghere poate solicita în scris orice informații și documente suplimentare necesare pentru evaluarea și/sau, după caz, remedierea altor deficiențe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentației conform alin.(3), iar solicitantul are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora, perioadă pe parcursul căreia termenul de 2 luni prevăzut la alin.(10) se suspendă. Societatea solicitantă poate furniza din proprie inițiativă orice alte documente și informații considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile calendaristice anterior datei expirării termenului prevăzut la alin.(8).</p> <p>(12) Informația și documentele prezentate cu depășirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora nu sînt luate în considerare la evaluarea cererii de licențiere și se restituie societății solicitante.</p> <p>(13) În oricare dintre etapele procedurii de licențiere prevăzute la alin.(1)-(11),</p>	
---	--	--

<p>demonstrează că:</p> <p>(a) deține fondurile proprii eligibile de bază pentru a acoperi pragul absolut al cerinței de capital minim pentru întreprinderile de asigurare de viață și pragul absolut al cerinței de capital minim pentru întreprinderile de asigurare generală, prevăzute la articolul 129 alineatul (1) litera (d);</p> <p>(b) se angajează să acopere din acel moment obligațiile financiare minime prevăzute la articolul 74 alineatul (3).</p> <p>Articolul 19 Legături strânse</p> <p>În cazul în care există legături strânse între întreprinderea de asigurare sau întreprinderea de reasigurare și alte persoane fizice sau juridice, autoritățile de supraveghere nu acordă autorizația decât în cazul în care respectivele legături nu împiedică buna desfășurare a misiunii lor de supraveghere.</p> <p>Autoritățile de supraveghere refuză autorizația în cazul în care actele cu putere de lege și actele administrative dintr-o țară țintă de care aparțin una sau mai multe persoane fizice sau juridice cu care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare are legături strânse sau anumite dificultăți legate de aplicarea acestor acte împiedică buna desfășurare a misiunii lor de supraveghere.</p> <p>Autoritățile de supraveghere impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să le furnizeze informațiile de care au nevoie pentru a se asigura de respectarea permanentă a condițiilor prevăzute la primul paragraf.</p> <p>Articolul 20</p> <p>Sediul central al întreprinderilor de asigurare și al întreprinderilor de reasigurare</p> <p>Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare ca sediile lor centrale să fie situate în același stat membru ca și sediul lor social.</p>	<p>Autoritatea de supraveghere comunică în scris societății solicitante decizia sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licență.</p> <p>(14) Licența se eliberează pe un formular cu regim special, pe care se indică: denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență, numărul de identificare de stat; categoria de asigurare pentru a cărei desfășurare se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a licenței și conține următoarele informații: titularul de licență, condițiile de licențiere; clasele și riscurile de asigurare.</p> <p>(15) Licența se acordă pe un termen nelimitat și este netransmisibilă.</p> <p>(16) Pentru fiecare sucursală separată și subdiviziune a societății de asigurare și/sau reasigurare în care se desfășoară activitatea se eliberează copii autorizate de pe licență.</p> <p>(17) Taxa de eliberare a licenței pentru activitate de asigurare și/sau reasigurare este de 50000 lei, care se face venit la bugetul Autorității de supraveghere.</p> <p>(18) Mărimea taxelor aferente eliberării avizelor, examinării cererilor aferente reperfectării licenței, eliberării copiilor autorizate de pe aceasta, eliberării duplicatului licenței, precum și cele pentru operarea modificărilor în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor se stabilesc de către Autoritatea de supraveghere și se achită în bugetul acesteia la data depunerii cererii.</p> <p>(19) Taxele pentru examinarea cererilor prevăzute în prezenta lege sînt nerambursabile.</p> <p>(20) Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți de asigurare și/sau reasigurare numai dacă este pe deplin convinsă că societatea respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță de respectare a cerințelor unei administrații prudente și sănătoase, care să asigure protejarea intereselor asiguraților, ale altor beneficiari și buna funcționare a pieței de asigurări.</p> <p>(21) În sensul alin.(20) Autoritatea de supraveghere acordă licență unei societăți solicitante în condițiile dispunerii obligatorii a dotării tehnice corespunzătoare, a programelor soft pentru asigurarea prelucrărilor de date aferente contractelor de asigurare și despăgubirilor, asigurând:</p> <p>a) generalizarea datelor aferente polițelor și daunelor, care să includă cel puțin sistematizarea primelor de asigurare, duratei asigurării, datelor aferente producerii, raportării și achitării daunei, informațiilor statistice legate de persoana asigurată sau bunul asigurat;</p> <p>b) controlul accesului la sisteme și date;</p> <p>c) stabilirea profilurilor utilizatorilor în raport cu sarcinile relevante;</p> <p>d) securitatea prelucrării datelor cu caracter personal.</p> <p>18. Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere ține Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor, care conține informații privind denumirea asiguraților/reasiguraților persoane juridice din Republica Moldova, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state licențiate în Republica Moldova, intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări licențiați, seria, numărul și</p>	
--	--	--

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

<p>respectării dispozițiilor de drept intern referitoare la principiile actuariale, statul membru de origine poate impune o notificare sistematică privind bazele tehnice utilizate la calcularea nivelului primelor și rezervelor tehnice. Cerința respectivă nu constituie o condiție prealabilă pentru autorizarea unei întreprinderi de asigurare de viață.</p> <p>(2) Statele membre nu mențin și nu introduc notificarea prealabilă sau aprobarea majorărilor de tarife propuse, decât ca element al unui sistem general de control al prețurilor.</p> <p>(3) Statele membre pot verifica întreprinderile care solicită sau care au obținut autorizația pentru clasa 18 din anexa I partea A în ceea ce privește mijloacele directe sau indirecte privind personalul și materialele, inclusiv calificarea echipelor medicale și calitatea echipamentelor de care dispun pentru a face față angajamentelor din acea clasă de asigurare.</p> <p>(4) Statele membre pot să mențină sau să introducă acte cu putere de lege sau acte administrative care să prevadă aprobarea acului constitutiv și a statului și comunicarea oricărui document necesar exercitării normale a supravegherii.</p>	<p>coeficienților de rectificare și coeficientului bonus-malus. Prima de asigurare se plătește integral în conformitate cu acordul dintre persoana asigurată și asiguratorul RCA.</p> <p>(3) Asiguratorul este obligat să ofere persoanelor asigurate următoarea informație: cuantumul primei de asigurare de bază și a coeficienților de rectificare și coeficientului bonus-malus care va fi aplicat persoanei asigurate.</p> <p>(4) Prima de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă se stabilesc de către asiguratorii în baza calculelor actuariale interne ale acestora efectuate în conformitate cu metodologia unică, aprobată de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(5) Până la punerea în aplicare, primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă, legalizate de către actul asiguratorului, se prezintă de către asiguratorii spre examinare autorității de supraveghere pentru a se asigura că acestea sunt suficiente pentru a acoperi cel puțin costurile de soluționare a daunelor și cheltuielilor administrative ale asiguratorului, așa cum sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care informațiile furnizate de către persoana asigurată nu corespund realității la momentul încheierii contractului RCA, prima de asigurare poate fi recalculată și modificată de către asiguratorul RCA după notificarea prealabilă a asiguratului.</p> <p>(7) În cazul menționat la alin. (6), dacă asiguratul nu dă acordul pentru modificarea condițiilor contractuale, asiguratorul poate rezolvi contractul RCA în termen de 20 de zile de la notificarea asiguratului.</p> <p>(8) Asiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări li se interzice acordarea oricăror avantaje colaterale asiguratului la încheierea unui contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă (sub formă de cadouri, bonusuri, promoții, certificate, premii, etc.) din contul cheltuielilor de achiziții și / sau marjei de profit.</p> <p>(9) La determinarea cuantumulului primei de asigurare, asiguratorul RCA va lua în considerare istoricul despăgubirilor plătite în ultimii 5 ani pentru accidente cu implicarea vehiculului asigurat sau persoanei asigurate.</p> <p>(10) Asiguratorul RCA furnizează autorității de supraveghere, la cererea sa, următoarele informații:</p> <p>a) modul de determinare a primei de asigurare;</p> <p>b) datele statistice pe baza cărora este stabilită prima de asigurare;</p> <p>c) raportul actuarial privind calculul/modul de determinare a primei de asigurare de bază și a coeficienților de rectificare;</p> <p>d) orice alte informații privind metoda de calcul a primei de asigurare.</p> <p>(11) Autoritatea de supraveghere va calcula primele minime de referință rețesind din baza tehnică de calcul aferentă informațiilor statistice (cumulată per piață) privind numărul polițelor de asigurare expuse la risc, numărul daunelor plătite, valoarea daunelor plătite, valoarea daunelor declarate, dar nesolționate, pentru cel puțin 5 ani, și prognoza evoluției numărului polițelor și valorii daunelor.</p> <p>(12) Autoritatea de supraveghere va respinge calculul actuarial al primei de asigurare</p>
--	---

<p>pentru furnizarea asistenței promise.</p> <p>(2) Pe lângă elementele stabilite la alineatul (1), pentru primele trei exerciții financiare planul conține următoarele:</p> <p>(a) un bilanț previzional;</p> <p>(b) estimări privind viitoarea cerință de capital de solvabilitate, astfel cum este prevăzută în capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 1, pe baza bilanțului previzional menționat la litera (a), precum și metoda de calcul utilizată pentru obținerea acestor estimări;</p> <p>(c) estimări privind viitoarea cerință de capital minim, astfel cum este prevăzută la articolele 128 și 129, pe baza bilanțului previzional menționat la litera (a), precum și metoda de calcul utilizată pentru obținerea acestor estimări;</p> <p>(d) estimări referitoare la mijloacele financiare destinate să acopere rezervele tehnice, cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim;</p> <p>(e) în ceea ce privește asigurarea și reasigurarea generală, și următoarele:</p> <p>(i) estimări ale cheltuielilor de gestionare, altele decât cele de instalare, în special cheltuielile generale curente și comisioanele;</p> <p>(ii) estimări privind primele sau cotizațiile și daunele;</p> <p>(f) în ceea ce privește asigurarea de viață, și un plan care stabilește estimări detaliate privind veniturile și cheltuielile legate de activitatea directă, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare.</p>	<p>- estimări ale volumului de prime și ale volumului de daune/indemnizații;</p> <p>- cedările în reasigurare, tipurile de contracte de reasigurare.</p>	
<p>Articolul 24 Acționari și asociați care dețin o participație calificată</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine nu acordă unei întreprinderi autorizația de inițiere a activității de asigurare sau de reasigurare înainte de a fi obținut comunicarea identității acționarilor sau a asociaților, direcți sau indirect, persoane fizice sau juridice, care dețin o participație calificată în respectiva întreprindere, precum și comunicarea cuantumului respectivei participații.</p> <p>Aceste autorități refuză autorizația în cazul în care, ținând seama de necesitatea de a garanta o administrare corectă și prudentă a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, nu sunt mulțumite de calitatea acționarilor sau a asociaților.</p> <p>(2) În sensul alineatului (1), se țin seama de drepturile de vot menționate la articolele 9 și 10 din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 decembrie 2004 privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informația referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată⁽³⁾, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva respectivă.</p> <p>Statele membre nu țin seama de drepturile de vot sau acțiunile pe care le pot deține societăți de investiții sau instituții de credit ca urmare a subscrierii de</p>	<p>Secțiunea II</p> <p>DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE ASIGURARE ȘI/SAU REASIGURARE</p> <p>Articolul 29. Fondatorii și acționarii societăților de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>(1) Pot fi fondatori și acționari ai asigurătorului/reasigurătorului persoane fizice și/sau persoane juridice rezidenți și nerezidenți ai Republicii Moldova, în condițiile prezentei legi și ale altor acte normative în vigoare.</p> <p>(2) Nu poate fi fondator sau acționar al societății de asigurare și/sau reasigurare persoana juridică aflată în proces de lichidare sau în stare de insolabilitate și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui societate comercială.</p> <p>(3) Persoana înregistrată în jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau în țări ori jurisdicții cu un grad sporit de risc nu este în drept să dețină, direct sau indirect, individual ori în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, drepturi de proprietate în capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(4) Fondatorii sau acționarii semnificativi ai societății de asigurare și/sau reasigurare prezintă informații obligatorii în scop de supraveghere, stabilite prin actul normativ emis în acest scop. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un grup, proprietatea asupra grupului trebuie să fie suficient de</p>	<p>Sunt transpus e dispoziții le având ca baza neaparte nenta RM cadrului UE</p>
	<p>Parțial Compatibil</p>	<p>Alin.(2) va fi transpus la aderarea RM la UE</p>

<p>instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute în secțiunea A punctul 6 din anexa I la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului, pe de o parte, și cedate în termen de un an de la data achiziției, pe de altă parte.</p>	<p>Orice decizie de refuz trebuie motivată în mod precis și notificată întreprinderii în cauză.</p> <p>Fiecare stat membru prevede dreptul de a apela la instanță în cazul în care se refuză acordarea autorizației.</p> <p>Aceeași posibilitate este prevăzută și pentru cazul în care autoritățile de supraveghere nu s-au pronunțat în ceea ce privește cererea de autorizare în termen de șase luni de la data primirii acesteia.</p>
<p>transparentă, astfel încât să nu fie subminată supravegherea. În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al asiguratorului/reasiguratorului este considerată beneficiar efectiv.</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere va stabili, printr-un act normativ, lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau a țărilor ori jurisdicțiilor cu un grad sporit de risc.</p>	<p>Articolul 12. Motivele de respingere a cererii de licențiere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere respinge o cerere de licențiere dacă:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) documentația prezentată, la momentul depunerii cererii sau în interiorul termenului specificat la art. 10 alin. (4), nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale ori este incompletă și/sau informațiile furnizate sînt neveridice sau insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor prevăzute pentru acordarea licenței; b) societatea solicitantă/asiguratorul nu dispune de fonduri proprii eligibile pentru acoperirea pragului absolut al cerințelor de capital minim prevăzut la art. 74 sau capitalul minim se situează sub nivelul stabilit de prezenta lege; c) din evaluarea planului de afaceri prezentat rezultă că societatea solicitantă/asiguratorul nu poate proba abilitatea de realizare a obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise întru aplicarea acesteia; d) membrii organului de conducere societății solicitante/asiguratorului nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia, întrucât nu sînt adecvate naturii, volumului și complexității activității și nu corespund necesității asigurării unui management prudent și sănătos; e) persoanele care dețin funcții-cheie nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actelor normative emise întru aplicarea acesteia privind calificările, cunoștințele și experiența lor profesională, adecvate pentru o administrare corectă și prudentă, precum și dipun de o bună reputație și un nivel ridicat de integritate. f) acționarii și deținătorii indirecti ai societății solicitante/asiguratorului nu corespund cerințelor prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia; g) legăturile strânse dintre societatea solicitantă/asiguratorul și alte persoane fizice sau juridice, dispozițiile legale sau măsurile administrative din alt stat ce se referă la persoanele fizice sau juridice cu care societatea solicitantă/asiguratorul are legături strânse, sînt de natură să împiedice exercitarea eficientă a supravegherii prudentiale; h) înainte de obținerea licenței, fondatorii au făcut comunicări publice cu privire la activitatea societății solicitante; i) nu sînt respectate alte condiții prevăzute de prezenta lege. <p>(2) Autoritatea de supraveghere nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței. Orice decizie de refuz în acordarea licenței trebuie motivată în mod precis și trebuie comunicată societății în cauză.</p>
	<p>Compatibil</p>
	<p>CNPF</p>

<p>Articolul 25a Notificarea și publicarea autorizațiilor sau retragerilor de autorizații</p> <p>Fiecare autorizație sau retragere a unei autorizații se notifică Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) (AEAPO) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului⁽¹⁾. Denumirea fiecărei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare autorizată se înscrie pe o listă. AEAPO publică lista respectivă pe site-ul său internet și asigură actualizarea sa.</p>	<p>Articolul 16. Retragerea licenței asigurare/reasigurare</p> <p>(9) Informația privind retragerea licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a Autorității de supraveghere și se menține timp de 7 ani. Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor. După retragerea licenței toate evidențele și înregistrările persoanei licențiate referitoare la serviciile și activitățile desfășurate se păstrează pentru o perioadă de cel puțin 7 ani și, ulterior, se transmit arhivelor de stat.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii și Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 26 Consultarea prealabilă a autorităților celorlalte state membre</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere din orice stat membru interesat sunt consultate înainte de acordarea autorizației unei întreprinderi care este:</p> <p>(a) o filială a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare autorizate în statul membru respectiv;</p> <p>(b) o filială a unei întreprinderi-mamă a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare autorizate în statul membru respectiv; sau</p> <p>(c) o întreprindere controlată de aceeași persoană, fizică sau juridică, ce controlează o întreprindere de asigurare sau de reasigurare autorizată din statul membru respectiv.</p> <p>(2) Autoritățile unui stat membru implicat care sunt responsabile pentru supravegherea instituțiilor de credit sau a întreprinderilor de investiții sunt consultate înainte de acordarea unei autorizații unei întreprinderi de asigurare sau reasigurare care este:</p> <p>(a) o filială a unei instituții de credit sau a unei întreprinderi de investiții autorizate din Comunitate;</p> <p>(b) o filială a întreprinderii-mamă a unei instituții de credit sau a unei întreprinderi de investiții autorizate în Comunitate; sau</p> <p>(c) o întreprindere controlată de aceeași persoană, fizică sau juridică, ce controlează o instituție de credit sau o întreprindere de investiții autorizată în Comunitate.</p> <p>(3) Autoritățile menționate la alineatele (1) și (2) se consultă, în special, în scopul evaluării calității acționarilor, precum și a cerințelor de competență și onorabilitate pentru toate persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie, asociate la gestionarea altei întreprinderi din același grup.</p> <p>Respectivele autorități își comunică orice informații privind calitatea acționarilor și cerințele de competență și onorabilitate pentru toate persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie, în măsura în care aceste</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii și Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>	

<p>informații prezintă interes pentru celelalte autorități competente interesate pentru eliberarea unei autorizații sau pentru controlul continuu al respectării condițiilor de desfășurare a activității.</p> <p>Articolul 27 Obiectivul principal al supravegherii</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere dispun de mijloacele necesare și dețin expertiza, capacitatea și competențele necesare pentru atingerea principalului obiectiv al supravegherii, și anume protejarea deținătorilor de polițe de asigurare și a beneficiarilor.</p>	<p>CAPITOLUL V SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ Secțiunea I AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE</p> <p>Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere</p> <p>(1) Obiectivul principal al supravegherii este protejarea asiguraților, beneficiarilor de asigurare și a terțelor persoane în baza contractelor de asigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova.</p> <p>(2) Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri și include verificarea în mod continuu a desfășurării activității de asigurare și/sau de reasigurare și a respectării de către participanții profesioniști la piața asigurărilor a dispozițiilor de supraveghere și a legii.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de supraveghere colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv date cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării participanților profesioniști la piața asigurărilor cu prevederile legii și a actelor normative, precum și în cazul în care este autoritate competentă responsabilă de supravegherea de grup, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise întru aplicarea acesteia.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere își îndeplinește atribuțiile în mod transparent și responsabil, respectând principiul protecției informației confidențiale.</p> <p>(5) În scopul exercitării atribuțiilor de supraveghere, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar Autorității de supraveghere, la solicitarea acesteia, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<p>Norme transpuse cu specificul național</p>	<p>Transpunerea este în condiții de aderare la Republica Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 28 Stabilitatea financiară și prudențiatea</p> <p>Fără a aduce atingere principalului obiectiv al supravegherii, prevăzut la articolul 27, statele membre garantează că, în exercitarea sarcinilor lor generale, autoritățile de supraveghere iau în considerare în mod adecvat impactul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemelor financiare în cauză din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență, ținând seama de informațiile disponibile la momentul respectiv.</p> <p>În perioade de perturbări excepționale ale piețelor financiare, autoritățile de supraveghere țin seama de posibilele efecte prociclice ale acțiunilor lor.</p>	<p>Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere</p> <p>(1) Obiectivul principal al supravegherii este protejarea asiguraților, beneficiarilor de asigurare și a terțelor persoane în baza contractelor de asigurare și asigurarea stabilității sistemului de asigurare din Republica Moldova.</p> <p>(2) Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri și include verificarea în mod continuu a desfășurării activității de asigurare și/sau de reasigurare și a respectării de către participanții profesioniști la piața asigurărilor a dispozițiilor de supraveghere și a legii.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de supraveghere colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv date cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării participanților profesioniști la piața asigurărilor cu prevederile legii și a actelor normative, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă de supravegherea de grup, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise întru aplicarea acesteia.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere își îndeplinește atribuțiile în mod transparent și responsabil, respectând principiul protecției informației confidențiale.</p>	<p>Norme transpuse cu specificul național</p>	<p>Transpunerea este în condiții de aderare la Republica Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>

<p><i>Articolul 29 Principiile generale ale supravegherii</i></p> <p>(1) Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri. Aceasta include verificarea în mod continuu a desfășurării corespunzătoare a activității de asigurare sau de reasigurare și a respectării dispozițiilor de supraveghere de către întreprinderile de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(2) Supravegherea întreprinderilor de asigurare și reasigurare constă într-o combinație adecvată de activități la distanță și controale la sediu.</p> <p>(3) Statele membre se asigură că cerințele stabilite în prezenta directivă sunt aplicate proporțional cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(4) Actele delegate și standardele tehnice de reglementare și de punere în aplicare adoptate de Comisie respectă principiul proporționalității, garantând astfel aplicarea proporțională a prezentei directive, în special în cazul întreprinderilor de asigurare mici.</p> <p>Proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate de AEAPD în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prezentate în conformitate cu articolul 15 din regulamentul respectiv și ghidurile și recomandările emise în conformitate cu articolul 16 din regulamentul respectiv respectă principiul proporționalității, garantând astfel aplicarea proporțională a prezentei directive, în special în cazul întreprinderilor de asigurare mici.</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști la piața asigurărilor precum și a sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova) și a Biroului Național.</p>		
	<p>Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere</p> <p>(2) Supravegherea se bazează pe o abordare prospectivă în funcție de riscuri și include verificarea în mod continuu a desfășurării activității de asigurare și/sau de reasigurare și a respectării de către participanții profesioniști la piața asigurărilor a dispozițiilor de supraveghere și a legii.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de supraveghere colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv date cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării participanților profesioniști la piața asigurărilor cu prevederile legii și a actelor normative, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă de supravegherea de grup, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise întru aplicarea acestora.</p>	Compatibil	CNPF
<p><i>Articolul 30 Autoritățile de supraveghere și sfera supravegherii</i></p> <p>(1) Supravegherea financiară a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, inclusiv a activităților pe care le desfășoară prin intermediul sucursalelor sau în regim de libertate de a presta servicii, ține exclusiv de competența statului membru de origine.</p> <p>(2) Supravegherea financiară prevăzută la alineatul (1) include verificarea, pentru ansamblul activităților întreprinderii de asigurare și de reasigurare, a solvabilității acesteia, a constituirii rezervelor sale tehnice, a activelor sale și a fondurilor proprii eligibile, în conformitate cu normele sau cu practicile adoptate în statul membru de origine în temeiul dispozițiilor adoptate la nivel comunitar.</p> <p>În cazul în care întreprinderile de asigurare în cauză sunt autorizate să acopere riscurile incluse în clasa 18 din anexa I partea A, supravegherea se extinde, de asemenea, la controlul mijloacelor tehnice de care dispun întreprinderile de asigurare pentru a efectua operațiunile de asistență pe care se angajează să le efectueze, în măsura în care legislația statului membru de origine prevede un control al acestor mijloace.</p>	<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <ol style="list-style-type: none"> recomandări și atenționări; prescripții privind înlăturarea încălcărilor; măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor; suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare; prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state; instituirea administrației speciale; redresarea situației (remedierea financiară); 	Compatibil	CNPF

<p>(3) În cazul în care autoritățile de supraveghere din statul membru în care este situat riscul sau din statul membru al angajamentului sau, în cazul unei societăți de reasigurare, autoritățile de reglementare din statul membru gazdă sunt îndreptățite să considere că activitățile unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare i-ar putea afecta soliditatea financiară, acestea informează autoritățile de supraveghere din statul membru de origine al întreprinderii respective.</p> <p>Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine stabilesc dacă întreprinderea îndeplinește principiile prudențiale stabilite de prezenta directivă.</p>	<p>h) aplicarea măsurilor de rezoluție; i) aplicarea sancțiunilor; j) suspendarea sau retragerea licenței; k) inițierea procedurilor de lichidare silită; l) inițierea procedurilor de insolabilitate; m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sursele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere; b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare; c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare; d) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sursele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a înfrungi cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat; b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p>	
---	---	--

Articolul 31	Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere	Compatibilit	Proceduri pentru numirea și destituirea membrilor organelor de conducere și de administrare ale autorității de supraveghere sunt prevăzute în legea specială privind Comisia Națională a Pieței Financiare = Legea nr.192/1998	CNPFF
<p>Transparență și răspundere</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere își duc la îndeplinire sarcinile în mod transparent și responsabil, respectând principiul protecției informațiilor confidentiale.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că sunt publicate următoarele informații:</p> <p>(a) textele actelor cu putere de lege și ale actelor administrative și recomandările generale din domeniul reglementării asigurărilor;</p> <p>(b) criteriile și metodele generale, inclusiv instrumentele dezvoltate în conformitate cu articolul 34 alineatul (4), utilizate în procesul de supraveghere stabilit la articolul 36;</p> <p>(c) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudential;</p> <p>(d) maniera de exercitare a opțiunilor prevăzute de prezenta directivă;</p> <p>(e) obiectivele supravegherii și principalele funcții și activități ale acesteia.</p> <p>Publicarea informațiilor prevăzute la primul paragraf este suficientă pentru a permite o comparație între abordările adoptate în materie de supraveghere de către autoritățile de supraveghere ale diferitelor state membre.</p> <p>Publicarea se face într-un format comun, informațiile fiind actualizate regulat. Informațiile menționate la primul paragraf literale (a)-(e) sunt disponibile în fiecare stat membru la o adresă electronică unică.</p> <p>(3) Statele membre prevăd proceduri transparente pentru numirea și destituirea membrilor organelor de conducere și de administrare ale propriilor autorități de supraveghere.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere articolului 35, articolului 51, articolului 254 alineatul (2) și articolului 256, Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a cu privire la alineatul (2) de la prezentul articol, prin care se precizează aspectele cheie cu privire la care se publică date statistice agregate, precum și cuprinsul și data publicării informațiilor.</p> <p>(5) Pentru a asigura condiții uniforme legate de aplicarea alineatului (2) de la prezentul articol și fără a aduce atingere articolului 35, articolului 51, articolului 254 alineatul (2) și articolului 256, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica machetele și structura informațiilor publicate conform prezentului articol.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 septembrie 2015.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010</p> <p><i>Articolul 32</i></p>	<p>Articolul 114. Principii generale privind procesul de supraveghere</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere își îndeplinește atribuțiile în mod transparent și responsabil, respectând principiul protecției informației confidentiale.</p> <p>Articolul 121. Cerințe de publicare pentru Autoritatea de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere publică următoarele informații:</p> <p>a) cadrul normativ aplicabil domeniului asigurărilor;</p> <p>b) criteriile, metodele și instrumentele utilizate în procesul de supraveghere;</p> <p>c) datele statistice agregate privind principalele aspecte aferente cadrului general de prudențialitate;</p> <p>d) lista persoanelor care exercită funcții de conducere în societățile de asigurare și/sau reasigurare și în sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare străine.</p> <p>(2) Informațiile menționate la alin.(1) se publică și sînt accesibile pe pagina web oficială a Autorității de supraveghere și se actualizează periodic.</p>			

<p>Interdicția de a refuza contracte de reasigurare sau de retrocesiune</p> <p>(1) Statul membru de origine al unei întreprinderi de asigurare nu poate refuza un contract de reasigurare încheiat cu o întreprindere de reasigurare sau cu o întreprindere de asigurare autorizată în conformitate cu articolul 14 din motive direct legate de soliditatea financiară a respectivei întreprinderi de reasigurare sau a respectivei întreprinderi de asigurare.</p> <p>(2) Statul membru de origine al întreprinderii de reasigurare nu poate refuza un contract de retrocesiune încheiat de o întreprindere de reasigurare cu o altă întreprindere de reasigurare sau cu o întreprindere de asigurare autorizată în conformitate cu articolul 14 din motive legate direct de soliditatea financiară a respectivei întreprinderi de reasigurare sau a respectivei întreprinderi de asigurare.</p>	<p>Norma UE neaplicabile</p>	
<p>Articolul 33 Supravegherea succursalelor stabilite într-un alt stat membru</p> <p>Statele membre prevăd că, în cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare autorizată într-un alt stat membru își desfășoară activitatea prin intermediul unei succursale, autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine pot, după ce au informat autoritățile de supraveghere ale statului membru gazdă în cauză, să procedeze chiar ele sau prin intermediul unor persoane desemnate în acest scop la verificarea la fața locului a informațiilor necesare pentru a asigura supravegherea financiară a întreprinderii.</p> <p>Autoritățile statului membru gazdă în cauză pot participa la aceste verificări.</p> <p>În cazul în care o autoritate de supraveghere a informat autoritățile de supraveghere dintr-un stat membru gazdă că intenționează să desfășoare verificări la fața locului în conformitate cu primul paragraf și în cazul în care autoritățile de supraveghere respective i se interzice să își exercite dreptul de a desfășura verificările la fața locului sau în cazul în care autoritățile de supraveghere respective nu își pot exercita în practică dreptul de participare în conformitate cu al doilea paragraf, autoritățile de supraveghere pot înainta chestiunea AEAP, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAP poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat.</p> <p>În conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, AEAP poate participa la inspecțiile la fața locului în cazul în care acestea sunt organizate în comun de către două sau mai multe autorități de supraveghere.</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere este în drept, după informarea autorității de supraveghere din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității succursalei societății de asigurare și/sau reasigurare înregistrată în Republica Moldova, care activează în alt stat.</p>	<p>Articolul 34 Competențe de supraveghere generale</p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a lua măsuri preventive și corective pentru a garanta că întreprinderile de asigurare și de reasigurare respectă actele cu putere de lege și actele administrative pe care trebuie să le respecte în fiecare stat membru.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere au competența de a lua orice măsuri necesare, inclusiv, dacă este cazul, măsuri cu caracter administrativ sau financiar, în ceea ce privește întreprinderile de asigurare sau de reasigurare, precum și membrii organului administrativ, de conducere sau de control al acestora.</p>
<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere are competența de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <p>n) recomandări și atenționări;</p> <p>o) prescripții privind înlăturarea încălcărilor;</p> <p>p) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p>	<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere are competența de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <p>n) recomandări și atenționări;</p> <p>o) prescripții privind înlăturarea încălcărilor;</p> <p>p) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p>	<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere are competența de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <p>n) recomandări și atenționări;</p> <p>o) prescripții privind înlăturarea încălcărilor;</p> <p>p) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p>

<p>(3) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a impune prezentarea tuturor informațiilor necesare pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere în conformitate cu articolul 35.</p> <p>(4) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a crea, pe lângă calcularea cerinței de capital de solvabilitate și dacă acest lucru este oportun, instrumentele cantitative necesare în cadrul procesului de supraveghere, pentru a evalua capacitatea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare de a face față unor evenimente posibile sau unor schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației lor financiare globale. Autoritățile de supraveghere au competența de a impune efectuarea de către întreprinderi a testelor necesare.</p> <p>(5) Autoritățile de supraveghere au competența de a realiza controale la sediul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(6) Competențele de supraveghere se aplică la momentul oportun și în mod proporțional.</p> <p>(7) Competențele cu privire la întreprinderile de asigurare și de reasigurare menționate la alineatele (1)-(5) sunt valabile și pentru activitățile externalizate ale întreprinderilor de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(8) Măsurile stabilite la alineatele (1)-(5) și (7) sunt puse în aplicare, după caz, prin executare silită, prin intermediul instanțelor judecătorești.</p>	<p>q) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asiguratorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>r) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, succursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;</p> <p>s) instituirea administrații speciale;</p> <p>t) redresarea situației (remedierea financiară);</p> <p>u) aplicarea măsurilor de rezoluție;</p> <p>v) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>w) suspendarea sau retragerea licenței;</p> <p>x) inițierea procedurilor de lichidare silită;</p> <p>y) inițierea procedurilor de insolabilitate;</p> <p>z) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(6) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, succursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurare și/sau reasigurare se realizează prin următoarele metode:</p> <p>e) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>f) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>g) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>h) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(7) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, succursale societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează testele pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>Articolul 24. Notificarea și informarea</p> <p>(2) În cazul în care se stabilește că succursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat nu respectă dispozițiile legale care se aplică pe teritoriul Republicii Moldova și prescripțiile Autorității de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor, Autoritatea de supraveghere informează autoritatea de supraveghere din statul de origine despre acest fapt.</p> <p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști la piața asigurărilor precum și a succursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova) și a Biroului Național.</p>	<p>Articolul 35 Informații care trebuie furnizate în scopuri de supraveghere</p> <p>(1) Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să transmită autorităților de supraveghere informațiile necesare pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, ținând cont de obiectivele supravegherii precizate în articolele 27 și 28. Astfel de informații conțin cel puțin informațiile necesare pentru următoarele acțiuni, în timpul desfășurării proceselor menționate la articolul 36:</p> <p>(a) evaluarea sistemului de guvernanță utilizat de întreprinderi, a activităților pe care le desfășoară, a principilor de evaluare aplicate în materie de solvabilitate, a riscurilor cu care se confruntă și a sistemelor de management al riscurilor, precum și a structurii capitalului, a necesităților și a conducerii acestor întreprinderi;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
---	---	---	---	-------------------	-------------	-------------------	-------------

<p>(b) luarea oricăror decizii corespunzătoare în urma exercitării drepturilor și obligațiilor lor de supraveghere.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au următoarele competențe:</p> <p>(a) de a stabili natura, nivelul și formatul informațiilor menționate la alineatul (1) pe care trebuie să le prezinte întreprinderile de asigurare și de reasigurare la următoarele repere temporale:</p> <p>(i) la perioade predefinite;</p> <p>(ii) la survenirea unor evenimente predefinite;</p> <p>(iii) pe parcursul investigațiilor cu privire la situația unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare;</p>	<p>(2) Activitatea Biroului Național este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de actul normativ privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse de vehicule.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști la piața asigurărilor, orice informație și document pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la următoarele persoane și entități:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare și/sau reasigurare și societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști la piața asigurărilor, autoritățile publice, organizațiile și întreprinderile sînt obligate să prezinte Autorității de supraveghere orice informație sau document solicitat pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate în alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, Autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu Autoritatea de supraveghere competentă a respectivei, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere este în drept, după informarea autorității de supraveghere din statul gazdă, să efectueze verificarea la fața locului a activității sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare înregistrată în Republica Moldova, care activează în alt stat.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și activităților societăților de asigurare și/sau reasigurare conform cerințelor stabilite prin actele sale normative. Autorizarea se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare.</p>		
<p>(c) de a solicita informații de la experți externi, precum auditorii și actuari.</p> <p>(3) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2) cuprind următoarele:</p> <p>(a) elemente calitative sau cantitative sau orice combinație adecvată între acestea;</p> <p>(b) elemente istorice, actuale sau prospective sau orice combinație adecvată între acestea; și</p> <p>(c) date din surse interne sau din surse externe sau orice combinație adecvată între acestea.</p> <p>(4) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2) respectă următoarele principii:</p> <p>(a) trebuie să reflecte natura, amploarea și complexitatea activității întreprinderii în cauză, în special riscurile inerente acestor activități;</p> <p>(b) trebuie să fie accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecutive în timp; și</p> <p>(c) trebuie să fie adecvate, fiabile și inteligibile.</p> <p>(5) Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să dețină sisteme și structuri corespunzătoare pentru îndeplinirea cerințelor stabilite la alineatele (1)-(4), precum și o politică scrisă, aprobată de organul administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, care să asigure permanent adecvarea informațiilor prezentate.</p> <p>(6) Fără a aduce atingere articolului 129 alineatul (4), în cazul în care perioadele predefinite menționate la alineatul (2) litera (a) punctul (i) sunt mai mici de un an, autoritățile de supraveghere în cauză pot limita raportarea periodică de supraveghere, dacă:</p> <p>(a) transmiterea informațiilor respective ar fi foarte costisitoare în raport cu</p>	<p>Articolul 117. Procesul de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează strategiile, procesele și procedurile de raportare instituite de societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea asigurării respectării cadrului legal, care include: evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanta, evaluarea riscurilor cu care se confruntă sau cu care s-ar putea confrunta, evaluarea capacității acestora de a le estima.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente:</p>		

<p>natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților întreprinderii;</p> <p>(b) informațiile sunt raportate cel puțin anual.</p> <p>Autoritățile de supraveghere nu limitează raportarea periodică de supraveghere cu o periodicitate de mai puțin de un an dacă întreprinderile de asigurare sau de reasigurare fac parte dintr-un grup, în sensul articolului 212 alineatul (1) litera (c), exceptând cazul când întreprinderea poate demonstra într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea de supraveghere că raportarea periodică de supraveghere cu o periodicitate de mai puțin de un an este inadecvată, prin prisma naturii, a amplitudinii și a complexității riscurilor inerente activității grupului.</p> <p>Limitarea raportării periodice de supraveghere se acordă doar întreprinderilor care nu reprezintă mai mult de 20 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, generale a unui stat membru, în cazul în care cota de piață pentru asigurările generale se bazează pe prime brute subscrise, iar pentru asigurările de viață pe rezerve tehnice brute.</p> <p>Limitarea raportării periodice de supraveghere se acordă doar întreprinderilor care nu reprezintă mai mult de 20 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, generale a unui stat membru, în cazul în care cota de piață pentru asigurările generale se bazează pe prime brute subscrise, iar pentru asigurările de viață pe rezerve tehnice brute.</p> <p>Autoritățile de supraveghere dau prioritate celor mai mici întreprinderi atunci când determină eligibilitatea întreprinderilor pentru asemenea limitări.</p> <p>(7) Autoritățile de supraveghere respective pot limita raportarea de supraveghere periodică sau pot excepta întreprinderile de asigurări și reasigurări de obligația raportării rubrică cu rubrică, în cazul în care:</p> <p>(a) transmiterea informațiilor respective ar fi foarte costisitoare în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților întreprinderii;</p> <p>(b) transmiterea informațiilor respective nu este necesară pentru supravegherea eficace a întreprinderii;</p> <p>(c) exceptarea nu subminează stabilitatea sistemelor financiare vizate din Uniune, și</p> <p>(d) întreprinderea poate furniza informațiile respective <i>ad hoc</i>.</p> <p>Autoritățile de supraveghere nu exceptează de obligația de raportare rubrică cu rubrică întreprinderile de asigurări sau reasigurări care fac parte dintr-un grup, în sensul articolului 212 alineatul (1) litera (c), decât dacă întreprinderea poate demonstra într-un mod considerat convingător de autoritatea de supraveghere că raportarea rubrică cu rubrică este inadecvată, prin prisma naturii, a amplitudinii și a complexității riscurilor inerente activității grupului și ținând cont de obiectivul stabilității financiare.</p> <p>Exceptarea de la obligația raportării rubrică cu rubrică se acordă doar întreprinderilor care nu reprezintă mai mult de 20 % din piața de asigurări sau reasigurări de viață și, respectiv, generale a unui stat membru, în cazul în care cota de piață pentru asigurările generale se bazează pe prime brute subscrise, iar pentru asigurările de viață pe rezerve tehnice brute.</p> <p>Autoritățile de supraveghere dau prioritate celor mai mici întreprinderi atunci când determină eligibilitatea întreprinderilor pentru asemenea excepții.</p> <p>(8) În sensul alineatelor (6) și (7) și în cadrul procesului de supraveghere, autoritățile de supraveghere evaluează dacă transmiterea informațiilor respective ar fi foarte costisitoare în raport cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor</p>	<p>a) sistemul de guvernare, inclusiv propria evaluare de risc și solvabilitate; rezervele tehnice;</p> <p>b) activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice;</p> <p>c) cerința de capital;</p> <p>d) solvabilitatea societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>e) normele privind investițiile;</p> <p>f) calitatea și cantitatea fondurilor proprii.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere efectuează în mod regulat următoarele activități:</p> <p>a) monitorizează deteriorarea condițiilor financiare din cadrul societății de asigurare și/sau reasigurare și urmărește modul în care este remediată situația respectivă.</p> <p>b) evaluează adecvarea metodelor și practicilor societăților de asigurare și/sau reasigurare concepute în scopul identificării de evenimente posibile sau de schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare a societății și evaluează capacitatea asigurătorului de a face față acestora.</p> <p>c) impune societăților de asigurare și/sau reasigurare remedierea punctelor slabe sau deficiențelor identificate în cursul procesului de supraveghere.</p> <p>Articolul 118. Informații furnizate în scopuri de supraveghere</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare prezintă Autorității de supraveghere rapoarte, date și informații cu privire la sistemul de management, operațiunile, principiile de evaluare în scopuri de solvabilitate, riscurile, sistemul de management al riscului și structura capitalului și alte date în scopuri prudentiale în condițiile stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, pe bază individuală și, respectiv, pe bază consolidată.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite informația aferentă societății de asigurare și/sau reasigurare de la auditori și alți experți externi.</p> <p>(3) Informațiile furnizate Autorității de supraveghere vor corespunde următoarelor principii:</p> <p>a) să reflecte natura, amploarea și complexitatea activității asigurătorului în cauză, în special riscurile inerente acestor activități;</p> <p>b) să fie accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecutive în timp;</p> <p>c) să fie adecvate, fiabile și inteligibile.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să dețină sisteme automatizate corespunzătoare și proceduri, aprobate de organul de conducere al societății de asigurare și/sau reasigurare, pentru îndeplinirea cerințelor prezentului articol.</p>		
---	--	--	--

<p>aferente activităților întreprinderii, ținând cont cel puțin de:</p> <p>(a) volumul primelor, rezervelor tehnice și activelor întreprinderii;</p> <p>(b) volatilitatea daunelor și a beneficiilor acoperite de întreprindere;</p> <p>(c) riscurile de piață generate de investițiile întreprinderii;</p> <p>(d) nivelul concentrărilor de risc;</p> <p>(e) numărul total de clase de asigurări de viață și generale pentru care se acordă autorizație;</p> <p>(f) defectele posibile ale gestionării activelor întreprinderii asupra stabilității financiare;</p> <p>(g) sistemele și structurile întreprinderii de furnizare de informații destinate supravegherii și politica scrisă menționată la alineatul (5);</p> <p>(h) caracterul corespunzător al sistemului de guvernanță al întreprinderii;</p> <p>(i) nivelul fondurilor proprii care acoperă cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim;</p> <p>(j) faptul că întreprinderea este o întreprindere de asigurări sau reasigurări captivă care acoperă exclusiv riscurile asociate grupului industrial sau comercial cărui îi aparține.</p> <p>(9) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează informațiile menționate la alineatele (1)-(4) de la prezentul articol și termenele de transmitere a acestor informații, pentru a asigura, în măsura corespunzătoare, convergența raportării de supraveghere.</p> <p>(10) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului articol, AEAPD elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru raportarea periodică de supraveghere în ceea ce privește machetele aferente transmiterii de informații către autoritățile de supraveghere menționate la alineatele (1) și (2).</p> <p>AEAPD transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(11) Pentru a susține aplicarea coerentă și consecventă a alineatelor (6) și (7), AEAPD emite ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 pentru a aduce precizări suplimentare în legătură cu metodele utilizate pentru a determina cotele de piață menționate la al treilea paragraf al alineatelor (6) și (7).</p>			
--	--	--	--

CNPF	Compatibil	
<p>Articolul 36 Procesul de supraveghere</p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere analizează și evaluează strategiile, procesele și procedurile de raportare instituite de întreprinderile de asigurare în vederea respectării actelor cu putere de lege și actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive. Această analiză și evaluare cuprind evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță, evaluarea riscurilor cu care se confruntă sau cu care s-ar putea confrunta întreprinderea în cauză și evaluarea capacității întreprinderilor respective de a estima riscurile ținând seama de mediul în care activează întreprinderile.</p> <p>(2) În special, autoritățile de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente:</p> <p>(a) sistemul de guvernanță, inclusiv propria evaluare de risc și solvabilitate, prevăzute în capitolul IV secțiunea 2;</p> <p>(b) rezervele tehnice, prevăzute în capitolul VI secțiunea 2;</p> <p>(c) cerințele de capital, prevăzute în capitolul VI secțiunile 4 și 5;</p> <p>(d) normele privind investițiile, prevăzute în capitolul VI secțiunea 6;</p> <p>(e) calitatea și cantitatea fondurilor proprii, prevăzute în capitolul VI secțiunea 3;</p> <p>(f) în cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare utilizează un model intern integral sau parțial, respectarea continuă a cerințelor privind modelele interne integrale și parțiale prevăzute în capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 3.</p> <p>(3) Autoritățile de supraveghere dispun de instrumente adecvate de monitorizare care le permit să identifice deteriorarea condițiilor financiare din cadrul unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare și să urmărească modul în care este remediată deteriorarea respectivă.</p> <p>(4) Autoritățile de supraveghere evaluează adecvarea metodelor și practicilor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare concepute în scopul identificării evenimentelor posibile sau de schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare globale a întreprinderii în cauză.</p> <p>Autoritățile de supraveghere evaluează capacitatea întreprinderii de a face față acelor evenimente posibile sau schimbări viitoare ale condițiilor economice.</p> <p>(5) Autoritățile de supraveghere au competențele necesare pentru a impune întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să remedieze punctele slabe sau deficiențele identificate în cursul procesului de supraveghere.</p> <p>(6) Analizele și evaluările menționate la alineatele (1), (2) și (4) se efectuează în mod regulat.</p> <p>Autoritățile de supraveghere stabilesc frecvența și sfera minimă a analizelor și evaluărilor respective în ceea ce privește natura, amploarea și complexitatea</p>	<p>Articolul 117. Procesul de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează strategiile, procesele și procedurile de raportare instituite de societățile de asigurare și/sau reasigurare în vederea asigurării respectării cadrului legal, care include: evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță, evaluarea riscurilor cu care se confruntă sau cu care s-ar putea confrunta, evaluarea capacității acestora de a le estima.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere analizează și evaluează respectarea următoarelor elemente:</p> <p>a) sistemul de guvernanță, inclusiv propria evaluare de risc și solvabilitate;</p> <p>b) rezervele tehnice;</p> <p>c) activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice;</p> <p>d) cerința de capital;</p> <p>e) solvabilitatea societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>f) normele privind investițiile;</p> <p>g) calitatea și cantitatea fondurilor proprii.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere efectuează în mod regulat următoarele activități:</p> <p>a) monitorizează deteriorarea condițiilor financiare din cadrul societății de asigurare și/sau reasigurare și urmărește modul în care este remediată situația respectivă.</p> <p>b) evaluează adecvarea metodelor și practicilor societăților de asigurare și/sau reasigurare concepute în scopul identificării de evenimente posibile sau de schimbări viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra situației financiare a societății și evaluează capacitatea asigurătorului de a face față acestora.</p> <p>c) impune societăților de asigurare și/sau reasigurare remedierea punctelor slabe sau deficiențelor identificate în cursul procesului de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere supraveghează funcțiile și activitățile externalizate. În cazul care furnizorul de servicii de externalizare își are sediul într-un alt stat, Autoritatea de Supraveghere este în drept să solicite autorității de supraveghere din statul în care se află furnizorul de servicii să efectueze controale la sediul acestuia.</p> <p>(5) Controalele, analizele din oficiu și inspecțiile în teren se efectuează în conformitate cu procedura stabilită prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Participanții profesioniști la piața asigurărilor sînt obligați să asigure cooperarea și colaborarea cu Autoritatea de supraveghere la atingerea obiectivelor supravegherii. Participanții profesioniști la piața asigurărilor trebuie să facă posibilă chestionarea oricărui angajat, să asigure accesul la toate documentele și la alte surse de informație necesare supravegherii. Orice persoană care obstrucționează efectuarea supravegherii și exercitarea atribuțiilor Autorității de supraveghere, care instigă la, provoacă sau facilitează obstrucționarea efectuării supravegherii încălcă prin aceste acțiuni prezenta lege și urmează a fi sancționată în corespundere cu prevederile</p>	

activităților întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză.	<p>legislației în vigoare.</p> <p>(7) Autoritățile publice care exercită controlul asigurătorilor/reasiguratorilor, în limitele împuternicirilor prevăzute de actele normative, vor comunica Autorității de supraveghere încălcările legislației în domeniul asigurărilor.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere, membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, administratorul special, lichidatorul nu răspund pentru prejudiciile, acțiunile sau omisiunile care au avut loc în exercitarea atribuțiilor lor, decât în cazul în care s-a demonstrat că acestea sînt intenționate și ilegale.</p> <p>(9) Toate informațiile, documentele, solicitările, cererile depuse la Autoritatea de supraveghere de către participanții profesioniști la piața asigurărilor se prezintă în limba de stat, semnate de către persoana cu funcție de răspundere prin aplicarea semnăturii olografe sau semnăturii electronice calificate avansată.</p> <p>(10) În cazul în care participantul profesionist la piața asigurărilor nu respectă prevederile alin.(9) și actul prezentat este semnat fără a se indica funcția semnatarului, actul respectiv nu se examinează și se restituie. Restituirea actului nu exclude prezentarea repetată a acestuia către Autoritatea de supraveghere după înlăturarea neajunsurilor.</p>				
<p><i>Articolul 37 Majorarea de capital</i></p> <p>(1) În urma procesului de supraveghere, autoritățile de supraveghere pot, în situații excepționale, să stabilească o majorare de capital pentru o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, printr-o decizie care precizează motivele ce stau la baza majorării. Această posibilitate există doar în următoarele cazuri:</p> <p>(a) autoritatea de supraveghere concluzionează că profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza cerinței de capital de solvabilitate, astfel cum este calculată pe baza formulei standard în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 2 și:</p> <p>(i) cerința de a utiliza un model intern în temeiul articolului 119 este inadecvată sau s-a dovedit inefficient; sau</p> <p>(ii) în perioada în care se elaborează un model intern parțial sau integral în conformitate cu articolul 119;</p> <p>(b) autoritatea de supraveghere concluzionează că profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare deviază în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza cerinței de capital de solvabilitate calculată pe baza unui model intern sau a unui model intern parțial în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 3, deoarece anumite riscuri cuantificabile nu pot fi evidențiate în mod suficient, iar adaptarea modelului pentru a reflecta mai bine profilul de risc dat a eșuat în cadrul unei perioade de timp pertinente.</p> <p>(c) autoritatea de supraveghere concluzionează că sistemul de guvernanță al unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare se abate în mod</p>		Incompatibil	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei i Solvabilității II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra neînțelegerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei II, Solvabilitate motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF
				Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.	

semnificativ de la standardele stabilite în capitolul IV secțiunea 2, că deviațiile respective împiedică înțelegerea să poată identifica, măsura, monitoriza, gestiona și prezenta în mod corespunzător riscurile la care este expusă sau la care ar putea fi expusă și că este puțin probabil ca aplicarea altor măsuri, în sine, să remedieze în mod suficient deficiențele în cadrul unei perioade de timp adecvate.

(d) Înțelegerea de asigurare sau de reasigurare aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b, prima de volatilitate menționată la articolul 77d sau măsurile tranzitorii menționate la articolele 308c și 308d și autoritatea de supraveghere ajunge la concluzia că profilul de risc al înținderii respective se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza ajustărilor și măsurilor tranzitorii respective.

(2) În cazurile prevăzute la alineatul (1) litera (a) și (b), majorarea de capital se calculează în așa fel încât să se asigure respectarea de către înțindere a dispozițiilor articolului 101 alineatul (3).

În cazurile prevăzute la alineatul (1) litera (c), majorarea de capital este proporțională cu riscurile semnificative generate de deficiențele care au condus la decizia autorității de supraveghere de a impune majorarea.

În cazurile menționate la alineatul (1) litera (d), majorarea de capital este proporțională cu riscurile materiale care decurg din abaterea menționată la alineatul respectiv.

(3) În cazurile stabilite la alineatul (1) litera (b) și (c), autoritatea de supraveghere se asigură că înținderea de asigurare sau de reasigurare depune toate eforturile pentru a remedia deficiențele care au dus la impunerea majorării de capital.

(4) Majorarea de capital menționată la alineatul (1) se analizează cel puțin o dată pe an de către autoritatea de supraveghere și se elimină atunci când înținderea a remediat deficiențele care au dus la impunerea sa.

(5) Cerința de capital de solvabilitate care include majorarea de capital impusă înlocuiește cerința de capital de solvabilitate inadecvată.

Fără a aduce atingere primului paragraf, cerința de capital de solvabilitate nu include majorarea de capital impusă în conformitate cu alineatul (1) litera (c) în scopul calculării marjei de risc menționate la articolul 77 alineatul (5).

(6) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la circumstanțele în care se pot impune majorări de capital.

(7) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la metodologiile de calculare a majorărilor de capital.

(8) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare în ceea ce privește prezentul articol, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile în ceea ce privește deciziile legate de stabilirea, calcularea și eliminarea majorărilor de capital.

AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 septembrie 2015.

<p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Articolul 38 Supravegherea funcțiilor și a activităților externalizate</p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolului 49, statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare care externalizează o funcție sau o activitate de asigurare sau de reasigurare iau măsurile necesare pentru a garanta îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>(a) furnizorul de servicii trebuie să coopereze, în legătură cu funcția sau activitatea externalizată, cu autoritățile de supraveghere sub jurisdicția cărora se află întreprinderea de asigurare și de reasigurare;</p> <p>(b) întreprinderile de asigurare și de reasigurare, auditorii acestora și autoritățile de supraveghere trebuie să aibă acces efectiv la datele privind funcțiile sau activitățile externalizate;</p> <p>(c) autoritățile de supraveghere trebuie să aibă acces efectiv la sediul în care își desfășoară activitatea furnizorul de servicii și trebuie să își poată exercita drepturile respective de acces;</p> <p>(2) Statul membru în care este situat furnizorul de servicii permite autorităților de supraveghere sub jurisdicția cărora se află întreprinderea de asigurare sau de reasigurare să realizeze, direct sau prin intermediul unor persoane pe care le desemnează în acest sens, controale la sediul furnizorului de servicii. Autoritatea de supraveghere a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare informează autoritatea competentă din statul membru al furnizorului de servicii înainte de a efectua inspecția la fața locului. În cazul unei entități care nu face obiectul supravegherii, autoritatea competentă este autoritatea de supraveghere. Autoritățile de supraveghere ale statului membru în care se află întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pot delega autoritățile de supraveghere din statul membru în care se află furnizorul de servicii să efectueze astfel de controale la sediul acestuia.</p> <p>În cazul în care o autoritate de supraveghere a informat autoritatea competentă a statului membru al furnizorului de servicii că intenționează să efectueze verificări la fața locului în conformitate cu prezentul paragraf sau în cazul în care efectuează verificări la fața locului în conformitate cu primul paragraf și în cazul în care autoritatea de supraveghere respectivă este practic pusă în imposibilitatea să își exercite dreptul de a efectua verificările la fața locului, autoritatea de supraveghere poate înainta chestiunea AEAPo, solicitând asistență din partea acesteia în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAPo poate acționa conform competențelor care îi sunt conferite prin articolul respectiv.</p> <p>În conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, AEAPo are dreptul de a participa la inspecțiile la fața locului în cazul în care acestea sunt organizate în comun de către două sau mai multe autorități de supraveghere.</p>	<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p> <p>Articolul 117. Procesul de supraveghere</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere supraveghează funcțiile și activitățile externalizate. În cazul care furnizorul de servicii de externalizare își are sediul într-un alt stat, Autoritatea de Supraveghere este în drept să solicite autorității de supraveghere din statul în care se află furnizorul de servicii să efectueze controale la sediul acestuia.</p> <p>Articolul 43. Funcții și activități externalizate</p> <p>(1) Atribuțiile funcției cheie, sunt îndeplinite de o persoană, în baza relațiilor de muncă/ contractuale sau externalizate. Pot fi externalizate următoarele funcții cheie: funcția actuarială, funcția de management al riscului, funcția de conformitate, funcția de audit intern.</p> <p>(2) Decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către Consiliul societății și va cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>a) criteriile necesare determinării dacă funcția sau activitatea sunt necesare a fi externalizate;</p> <p>b) impactul externalizării asupra activității sale;</p> <p>c) mecanismele de raportare;</p> <p>d) modalitatea de selectare a furnizorului de servicii, frecvența evaluării calității serviciilor;</p> <p>e) condițiile care trebuie îndeplinite de furnizorul serviciilor de externalizare;</p> <p>f) furnizorul selectat, cu datele de identificare (IDNO, adresa, administratorul, genurile de activitate, capacitățile financiare, etc.);</p> <p>g) metodele și procedura de monitorizare a conformității și eficienței privind implementarea externalizării;</p> <p>h) temeiurile de încetare a externalizării;</p> <p>i) alte componente care trebuie incluse într-un contract de externalizare.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul de a externaliza funcțiile sau activitățile legate de activitatea de asigurare/reasigurare după obținerea aprobării prealabile a Autorității de supraveghere conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.</p> <p>(4) În cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare/reasigurare rămâne a fi responsabilă în ceea ce privește respectarea prevederilor prezentei legi, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
--	--	---	--------------------------	--------------------

					<p>(5) La externalizarea unor funcții sau activități, societatea de asigurări și/sau reasigurări, va întreprinde măsuri astfel încât să prevină:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernare; b) creșterea nejustificată a riscului operațional; c) periclitarea capacității Autorității de supraveghere de a supraveghea modul în care societățile își respectă obligațiile; d) afectarea drepturilor asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare. <p>(6) Societatea de asigurare și/sau reasigurare se obligă că furnizorul de servicii externalizate va îndeplini următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) cooperarea cu Autoritatea de supraveghere în cadrul exercitării atribuțiilor instituționale; b) accesul societăților de asigurare și/sau reasigurare, auditorilor acestora și Autorității de supraveghere la toate datele și operațiunile efectuate de către furnizorul serviciilor externalizate în cadrul executării serviciilor în cauză, precum și la sediul acestuia. <p>(7) În cazul externalizării serviciilor pentru care este necesară deținerea licenței/autorizației, externalizarea se face numai către o entitate licențiată/autorizată în acest sens.</p> <p>(8) În cazul externalizării, Societatea de asigurare și/sau reasigurare va respecta următoarele condiții minime:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) va dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, managementul, controlul funcțiilor sau activităților externalizate, iar cadrul de administrare a activității va fi adaptat la specificul acestor activități/operațiuni; b) va raporta Autorității de supraveghere, fără întârziere, orice incident sau schimbare de risc, inclusiv schimbarea furnizorului de servicii externalizate, care ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a societății, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității acesteia; c) va respecta orice alte cerințe aferente externalizării, stabilite de Autoritatea de supraveghere în actele sale normative. <p>(9) La externalizarea funcțiilor și activităților se interzice:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) externalizarea atribuțiilor organelor de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare; b) delegarea subcontractării activităților externalizate (externalizare în lanț); c) organelor de conducere și personalului furnizorului serviciilor de externalizare să desfășoare activități în cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare. <p>(10) Societățile de asigurare și/sau reasigurare la realizarea auditului extern vor supune auditului funcțiile și activitățile externalizate.</p> <p>(11) În cazul când activitatea furnizorului activităților externalizate nu corespunde cerințelor legislației sau externalizarea periclitează activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare, ultima încetează externalizarea funcțiilor sau activităților.</p>
--	--	--	--	--	--

	<p>(12) Autoritatea de supraveghere are dreptul să prescrie revoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) asigurătorul/reasigurătorul nu efectuează controlul continuu asupra activităților/operațiunilor externalizate sau gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face neregulat și inadecvat; b) activitatea furnizorului activităților/operațiunilor externalizate are deficiențe semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea asigurătorului/reasigurătorului de a-și îndeplini obligațiile c) activitatea externalizată se realizează cu deficiențe stabilite conform raportului auditului extern. 	
<p>Articolul 55. Transferul portofoliului de asigurare</p> <p>(1) Un asigurător/reasigurator poate transfera, cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere, unui alt asigurător întregul său portofoliu de asigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor de asigurare, împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din contracte. Asigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul cesionar un contract privind transferul contractelor de asigurare referitor la un tip de asigurare una sau mai multe clase de asigurare.</p> <p>(2) Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător și avizată de autoritatea de supraveghere este adusă la cunoștință părților în asigurare printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, distribuit pe pagina web a asigurătorului în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.</p> <p>(3) Societatea de asigurare/reasigurare poate transfera portofoliul de asigurare doar către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(4) În scopul realizării prevederilor alin.(1), asigurătorul cedent transferă activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și matematice egale cu rezervele tehnice și matematice calculate astfel încât să acopere obligațiile portofoliului care va fi transferat.</p> <p>(5) Procedura prealabilă și de transfer al portofoliului, citi și actele ce urmează a fi prezentate Autorității de supraveghere în acest sens se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) La cererea de aprobare a transferului portofoliului de asigurare se anexează în mod obligatoriu și fără a se limita la:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) lista contractelor de asigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare care fac obiectul transferului, inclusiv termenii și condițiile generale ale acestor asigurări și calculele rezervelor tehnice și matematice; b) lista de active pentru acoperirea rezervelor tehnice, certificate de către actuar, inclusiv cuantumul și datele pe baza cărora acestea pot fi verificate; c) planul de afaceri al societății de asigurare cesionare, ținând cont de portofoliul de asigurare achiziționat; d) raportarea estimativă a ratei de solvabilitate a asigurătorului/reasigurătorului cesionar după încheierea transferului de portofoliu; e) contractul privind transferul portofoliului de asigurare. 	<p>Articolul 39 Transferul de portofoliu</p> <p>(1) În temeiul condițiilor prevăzute de legislația națională, statele membre autorizează întreprinderile de asigurare și de reasigurare cu sediul central pe teritoriul lor să transfere o parte sau întregul portofoliu de contracte încheiate fie pe baza dreptului de stabilire, fie pe baza libertății de a presta servicii, către o întreprindere cesionară stabilită în Comunitate.</p> <p>Acest transfer poate fi autorizat doar în cazul în care autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine al întreprinderii cesionare certifică faptul că, după preluarea transferului, întreprinderea cesionară deține fondurile proprii eligibile suficiente pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate menționată la articolul 100 primul paragraf.</p> <p>(2) În cazul întreprinderilor de asigurare se aplică alineatele (3)-(6).</p> <p>(3) În cazul în care o sucursală propune transferul unei părți sau a întregului său portofoliu de contracte, se consultă statul membru în care este situată sucursala respectivă.</p> <p>(4) În situațiile menționate la alineatele (1) și (3), autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine al întreprinderii de asigurare cedente autorizează transferul după obținerea acordului autorităților din statele membre în care au fost încheiate contractele fie în temeiul libertății de stabilire, fie în temeiul libertății de a presta servicii.</p> <p>(5) Autoritățile statelor membre consultate își transmit avizul sau acordul autorităților statului membru de origine al întreprinderii de asigurare cedente în termen de trei luni de la data primirii unei cereri de consultare.</p> <p>Absența unui răspuns din partea autorităților consultate în termenul în cauză se interpretează ca fiind acord tacit.</p> <p>(6) Un transfer de portofoliu autorizat în temeiul alineatelor (1)-(5) se publică fie înainte, fie după autorizare, în conformitate cu legislația națională a statului membru de origine, a statului membru în care este situat riscul sau a statului membru al angajamentului.</p> <p>Aceste transferuri sunt automat opozabile în cazul deținătorilor polițelor de asigurare, asiguraților și al tuturor persoanelor cu drepturi sau obligații care rezultă din contractele transferate.</p> <p>Primum și al doilea paragraf din prezentul alineat nu afectează dreptul statelor membre de a da asiguraților posibilitatea de anulare a contractelor într-un</p>	<p>Compatibil = în temeiul condițiilor prevăzute de legislația națională</p> <p>CNPF</p>

<p>interval de timp fix după un astfel de transfer.</p>	<p>(7) Decizia autorității de supraveghere de aprobarea a transferului de portofoliu intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(8) Asigurătorul care acceptă transferul de portofoliu notifică despre aceasta părțile în termen de 15 zile din data intrării în vigoare a deciziei de aprobare a transferului, printr-un anunț publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.</p> <p>(9) Asigurătorul cedent transferă portofoliul de asigurare cel târziu în termen de trei luni de la data aprobării de către autoritatea de supraveghere a transferului portofoliului de asigurare, în caz contrar, decizia privind aprobarea transferului de portofoliu își pierde valabilitatea.</p> <p>(10) În termen de 30 de zile de la transferul portofoliului de asigurare, asigurătorul cesionar prezintă Autorității de supraveghere informație privind transferul acestuia.</p> <p>(11) Dispozițiile alin.(1) se aplică corespunzător și asigurătorilor care intră în procedură de redresare și rezoluție, reorganizare sau lichidare, după caz.</p>		
<p>CAPITOLUL IV</p> <p>Condiții care reglementează activitatea</p> <p>Secțiunea 1</p> <p>Răspunderea organului administrativ, de conducere sau de control</p> <p><i>Articolul 40</i></p> <p>Răspunderea organului administrativ, de conducere sau de control</p> <p>Statele membre se asigură că organului administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare îi revine răspunderea finală privind respectarea de către întreprinderea în cauză a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive.</p>	<p>Articolul 35. Organele de conducere</p> <p>(1) În sensul prezentei legi, organul de conducere al unui re/asigurător este reprezentat de consiliul societății și organul executiv.</p> <p>(2) Membrii consiliului societății și al organului executiv sînt responsabili de conformarea societății de asigurare și/sau reasigurare prezentei legi și actelor normative. Membrii organului de conducere va ocupa o funcție și va exercita atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist la piața asigurărilor</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 41 Cerințe generale de guvernare</i></p> <p>(1) Statele membre impun tuturor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să dețină un sistem de guvernare eficient, care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității.</p> <p>Acest sistem include cel puțin o structură organizatorică transparentă adecvată, cu o alocare clară și o separare corespunzătoare a responsabilităților, precum și un sistem eficient care să asigure transmiterea informațiilor. Sistemul include respectarea cerințelor stabilite la articolele 42-49.</p> <p>Sistemul de guvernare face obiectul unui control intern regulat.</p> <p>(2) Sistemul de guvernare este proporțional cu natura, amploarea și complexitatea operațiunilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(3) Întreprinderile de asigurare sau de reasigurare dețin strategii privind cel puțin managementul riscurilor, controlul intern, auditul intern și, în cazul în care este relevant, externalizarea. Întreprinderile se asigură că aceste strategii sunt puse în aplicare.</p> <p>Respectivele strategii sunt revizuite cel puțin o dată pe an. Acestea sunt supuse aprobării prealabile a organului administrativ, de conducere sau de control și</p>	<p>Articolul 34. Sistemul de guvernare</p> <p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare va stabili un sistem de guvernare solid și fiabil care să includă cel puțin următoarele:</p> <p>a) o structură organizatorică clară, cu atribuții precise, clare și coerente în ceea ce privește responsabilitățile persoanelor cu funcții de răspundereconducere și cu funcții cheie și angajaților;</p> <p>b) un sistem eficient de comunicare a informațiilor în cadrul societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) funcții cheie integrate în structura organizatorică și procesele decizionale ale societății de asigurare și/sau reasigurare. Funcțiile cheie se consideră a fi funcții de a riscurilor, de conformitate, audit intern și funcția actuarială;</p> <p>d) strategia de management al riscului politica privind controlul intern, managementul riscurilor, audit intern și de externalizare, în cazul în care realizează externalizarea de funcții cheie;</p> <p>e) organizarea și desfășurarea cu prudență și profesionalism a activității, în concordanță cu specificul și complexitatea ei.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>sunt adaptate în funcție de orice modificare semnificativă a sistemului sau a domeniului în cauză.</p> <p>(4) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare adoptă măsuri rezonabile pentru a asigura continuitatea și regularitatea în desfășurarea activităților lor, inclusiv prin elaborarea unor planuri pentru situații neprevăzute. În acest scop, întreprinderile utilizează sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale.</p> <p>(5) Autoritățile de supraveghere dispun de mijloacele, metodele și competențele adecvate pentru a verifica sistemul de guvernanță al întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și pentru a evalua riscurile emergente, identificate de întreprinderile respective, care ar putea afecta soliditatea financiară a acestora.</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competențele necesare pentru a solicita îmbunătățirea și consolidarea sistemului de guvernanță în vederea respectării cerințelor stabilite la articolele 42-49.</p>	<p>f) încadrarea în activitate a unui număr suficient de persoane, care să corespundă criteriilor de pregătire și de competență profesională stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societatea de asigurare și/sau reasigurare reglementează funcționarea sistemului de guvernanță care prevede funcția de management al riscurilor, monitorizarea conformității, controlul intern și auditul intern, funcțiile actuale și activitățile externalizate, (în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare transferă o parte din operațiunile sale către o terță parte). Regulele sistemului de guvernanță trebuie să fie clare și inteligibile.</p> <p>(3) Normele sistemului de guvernanță trebuie revizuite cel puțin o dată pe an și trebuie aprobate de consiliul societății de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare adoptă măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității, astfel:</p> <p>a) utilizează sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale;</p> <p>b) identifică și evaluează riscurile care pot afecta stabilitatea financiară;</p> <p>c) elaborează planuri de redresare sau finanțare în situații de dificultate financiară;</p> <p>d) optimizează și consolidează sistemul de guvernanță.</p> <p>(5) Societățile de asigurare și/sau reasigurare transmit Autorității de supraveghere informațiile prevăzute la alin.(1)-(4) până la data de 1 martie a anului în curs, în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Autoritatea de supraveghere poate emite recomandări cu privire la modul de respectare a cerințelor prevăzute în prezentul articol și la modul de aplicare a politicilor scrise adoptate.</p> <p>(7) Refuzul de a aplica recomandările prevăzute la alin.(6) este documentat și transmis Autorității de supraveghere până la data prevăzută în recomandările respective.</p> <p>(8) Asigurătorul/reasiguratorul va evita încheierea de tranzacții cu persoane terțe (sau în beneficiul lor), care se află în relație de afiliere cu asigurătorul, sau care se află în relație de afiliere cu persoanele cu funcții de conducere sau funcții cheie în cadrul asigurătorului în condiții mai favorabile decât cele existente în mod general pentru celelalte persoane care nu se află cu aceștia în asemenea relații.</p>	
<p>Cerințe de competență și onorabilitate pentru persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că toate persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau dețin alte funcții-cheie îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe:</p> <p>(a) calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate pentru o administrare corectă și prudentă (competență), și</p>	<p>Articolul 42</p> <p>Articolul 34. Sistemul de guvernanță</p> <p>Articolul 36. Persoane care dețin funcții-cheie</p> <p>(1) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurări/reasigurări și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase.</p> <p>(2) Societatea de asigurări/reasigurări trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de prezenta lege și de actele</p>	<p>Compatibil</p>
		<p>CNPF</p>

	<p>(b) au o bună reputație și un nivel ridicat de integritate (onorabilitate).</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare notifică autoritățile de supraveghere orice modificare a identității persoanelor care conduc efectiv întreprinderea sau care dețin alte funcții-cheie, odată cu toate informațiile necesare pentru a se evalua dacă eventualele persoane nou desemnate la conducerea întreprinderii îndeplinesc cerințele de competență și onorabilitate.</p> <p>(3) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare notifică autoritatea de supraveghere dacă oricare dintre persoanele menționate la alineatele (1) și (2) au fost înlocuite deoarece nu mai îndeplineau cerințele prevăzute la alineatul (1).</p> <p>Articolul 43 Dovada bunei reputații</p> <p>(1) În cazul în care un stat membru solicită propriilor resorțisanți o dovadă a bunei reputații și a faptului că nu au înregistrat un faliment anterior, sau oricare dintre acestea, statul membru în cauză acceptă ca dovadă suficientă în ceea ce privește resorțisanții altor state membre prezentarea unui extras din „cazierul judiciar” sau, dacă acest lucru nu este posibil, a unui document echivalent emis de către o autoritate judiciară sau administrativă competentă din statul membru de origine sau de proveniență al resorțisanului străin, prin care se atestă îndeplinirea acestor cerințe.</p> <p>(2) În cazul în care statul membru de origine sau de proveniență al resorțisanului străin nu emite documentul menționat la alineatul (1), acesta poate fi înlocuit printr-o declarație sub jurământ sau, în statele membre în care nu există o astfel de declarație, printr-o declarație solemnă dată de resorțisanul străin în fața unei autorități judiciare sau administrative competente sau, după caz, în fața unui notar în statul membru de origine sau de proveniență al resorțisanului resorțisant.</p> <p>Autoritatea sau notarul în cauză emite un certificat care atestă autenticitatea declarației sub jurământ sau a declarației solemne.</p> <p>Declarația menționată la primul paragraf privind inexistența unui faliment anterior poate fi, de asemenea, dată în fața unui organism profesional sau comercial competent din statul membru în cauză.</p> <p>(3) Termenul de prezentare a documentelor și a certificatelor prevăzute la alineatele (1) și (2) nu trebuie să depășească trei luni de la data emiterii acestora.</p> <p>(4) Statele membre desemnează autoritățile și organismele competente să emită documentele menționate la alineatele (1) și (2) și informează de îndată celelalte state membre și Comisia cu privire la acestea.</p> <p>Fiecare stat membru informează, de asemenea, celelalte state membre și Comisia cu privire la autoritățile sau organismele cărora urmează să li se prezinte documentele menționate la alineatele (1) și (2) pentru susținerea unei cereri de a desfășura pe teritoriul statului membru în cauză activitățile menționate la articolul 2.</p>	
<p>normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Fiecare dintre persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să fie aprobată de Autoritatea de supraveghere înainte de începerea exercitării responsabilităților potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi. Autoritatea de supraveghere va urmări în permanență respectarea de către persoanele care dețin funcții-cheie a condițiilor de aprobare.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere are competența de a analiza în ce măsură sînt respectate condițiile minime prevăzute în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația, integritatea morală și de experiența persoanelor care dețin funcții-cheie și de a decide dacă, atât la nivel individual, cît și la nivel colectiv, cerințele prevăzute sînt îndeplinite.</p> <p>(5) Se va considera că persoana are o reputație bună dacă totalitatea informațiilor oficiale despre aceasta confirmă profesionalismul, buna credință, integritatea și posedarea altor calități, care indică că persoana dată va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității societății de asigurări/reasigurări.</p> <p>(6) În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoana nu are antecedente penale, probate cu certificatul de cazier judiciar, nu există probe care ar demonstra că în ultimii 10 ani persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală.</p> <p>(7) Se va considera că persoana înaintată în funcția-cheie dispune de cunoștințe adecvate naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurare/reasigurare și responsabilităților încredințate, în cazul în care are cel puțin studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie, informatică), care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția la care este înaintată persoana.</p> <p>(8) Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoana înaintată în funcția-cheie trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității societății de asigurare/reasigurare și responsabilităților încredințate, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția la care este înaintată persoana.</p> <p>(9) În sensul alin.(3)-(8), criteriile, lista de informații și documentele pentru realizarea evaluării, avizării se detaliază prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(10) În cazul în care, titlularul unei funcții-cheie nu mai îndeplinește cerințele menționate în prezentul articol, societatea de asigurare și/sau reasigurare îl destituie din funcția-cheie.</p> <p>(11) Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică Autoritatea de supraveghere</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

	despre modificarea/încetarea raporturilor de muncă cu titularul funcției-cheie cu expunerea motivelor aferente, în termen de 10 zile din data încetării exercitării atribuțiilor de către ultimul.				
	(12) În cazul prevăzut la alin. (10), societatea de re/asigurare desemnează un nou titular al funcției cheie cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de trei luni de la data încetării exercitării atribuțiilor fostului deținător al funcției-cheie.				
	(13) Autoritatea de supraveghere este în drept să prescrie societății de asigurare și/sau reasigurare destituirea din funcție a persoanei cu funcționare deține funcție-cheie și desemnarea altei persoane, dacă: a) titularul funcției-cheie nu corespunde cerințelor prevăzute în actele normative ale Autorității de supraveghere; b) titularul funcției-cheie a fost desemnat în baza unor informații neveridice sau incomplete; c) titularul funcției cheie a comis încălcări grave a prevederilor prezentei legi.				
	(14) În cazul în care titularul funcției cheie a comis o încălcare gravă nu corespunde cerințelor de bună reputație, aptitudini și experiență adecvate complexității activității, societatea de asigurare și/sau reasigurare destituie din funcție persoana care deține funcție-cheie și notifică Autoritatea de supraveghere, în condițiile alin.(11) din prezenta lege.				
	(15) În condițiile prezentei legi, se consideră încălcare gravă: Persoanele cu funcții-cheie ale asiguratorului și/sau reasiguratorului vor corespunde, în mod continuu, cerințelor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, inclusiv: a) încălcarea atribuțiilor titularului unei funcționalități, cunoștințele și experiența lor profesională să fie adecvate pentru o administrare corectă și prudentă (competență); și b) să aibă o bună reputație și un nivel ridicat de integritate (onorabilitate).				
	(16) Persoanele care dețin funcții-cheie pune, vor exercita atribuții în pericol operațiunile societății de asigurare și/sau reasigurare, cadrul a cel mult doi asigurator/reasigurator.				
	(17) Persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să alocă timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și să exercite obligațiile în strictă conformitate cu normele de gestionare a riscului; saucerintele înaintate de prezenta lege și alte acte normative emise de Autoritatea de supraveghere.				
	b) titularul unei funcții cheie comite o altă încălcare cel puțin o dată în cei trei ani care urmează aceleiași încălcări.				
	(18) Persoanele care dețin funcții-cheie raportează Consiliului societății.				
	Articolul 38. Managementul riscurilor (1) Societățile de asigurare și de reasigurare instituie funcția și sistemul de management al riscurilor, care cuprinde strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta în mod continuu, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum și interdependențele acestora.				
	Articolul 44 Managementul riscului (1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dispun de un sistem eficace de management al riscurilor, care cuprinde strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta în mod continuu, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse, precum și interdependențele acestora.				
		Parțial compatibilă	Norma UE care se va aplica integral cu introduc	Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al	CNPF

<p>Acest sistem de management al riscurilor este eficient și bine integrat în structura organizatorică și în procesele decizionale ale întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, luând în considerare, în mod adecvat, persoanele care conduc efectiv întreprinderea sau dețin alte funcții cheie.</p> <p>(2) Sistemul de management al riscurilor acoperă riscurile care urmează să fie incluse în calculul cerinței de capital de solvabilitate, astfel cum este stabilit la articolul 101 alineatul (4), precum și riscurile care nu sunt incluse, total sau parțial, în calculul acestora.</p> <p>Sistemul de management al riscurilor acoperă cel puțin următoarele domenii:</p> <p>(a) subscrierea și calculul rezervelor;</p> <p>(b) managementul activelor și pasivelor;</p> <p>(c) strategia de investiții, în special instrumente derivate și angajamente similare;</p> <p>(d) managementul riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;</p> <p>(e) managementul riscului operațional;</p> <p>(f) reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor.</p> <p>Strategia privind managementul riscurilor menționată la articolul 41 alineatul (3) cuprinde strategii referitoare la al doilea paragraf literele (a)-(f) din prezentul alineat.</p> <p>În cazul în care întreprinderile de asigurare sau de reasigurare aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b sau prima de volatilitate menționată la articolul 77d, ele întocmesc un plan de lichiditate cu proiecții ale fluxurilor de trezorerie de intrare și de ieșire legate de activele și pasivele acoperite de respectivele prime.</p> <p>(2a) În ceea ce privește managementul activelor și pasivelor, întreprinderile de asigurări și reasigurări evaluează periodic:</p> <p>(a) sensibilitatea rezervelor lor tehnice și a fondurilor lor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza extrapolarii structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc menționate la articolul 77a;</p> <p>(b) în cazul în care se aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b:</p> <p>(i) sensibilitatea rezervelor lor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza calculului primei de echilibrare, inclusiv a calculului marjei de credit istorice menționate la articolul 77c alineatul (1) litera (b), și efectul posibil al unei vânzări forțate de active asupra fondurilor proprii eligibile;</p> <p>(ii) sensibilitatea rezervelor tehnice și a fondurilor proprii eligibile la modificările structurii portofoliului de active alocat;</p>	<p>pentru persoanele cu funcții de conducere, inclusiv pentru cele care dețin funcții-cheie.</p> <p>(3) Sistemul de management al riscurilor acoperă cel puțin următoarele activități:</p> <p>a) subscrierea riscurilor, constituirea și plasarea rezervelor tehnice;</p> <p>b) managementul activelor și pasivelor;</p> <p>c) strategia investițională;</p> <p>d) managementul riscurilor de piață, credit, lichiditate și concentrare;</p> <p>e) managementul riscului operațional;</p> <p>f) reasigurarea și alte tehnici de diminuare a riscului.</p> <p>(4) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va elabora și aproba, anual, un plan de management al riscurilor, care va cuprinde fiecare tip de risc la care este expus asiguratorul/reasiguratorul, procedurile interne de gestionare a riscurilor și procedurile de monitorizare a realizării măsurilor de gestionare a riscurilor în conformitate cu actele Autorității de supraveghere.</p> <p>(5) Asiguratorul/reasiguratorul își organizează activitățile și operațiunile prin asigurarea păstrării în mod regulat a registrelor contabile, documentelor de natură comercială și alte documente administrative, astfel încât să poată fi asigurată verificarea în orice moment dacă operațiunile societății sunt conforme cu normele de gestionare a riscurilor.</p>	<p>area Pilonului I al Directivei Solvabilității II</p>	<p>Directivei Solvabilității II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>
---	--	---	---

		<p>(iii) impactul reducerii primei de echilibrare la zero;</p> <p>(c) în cazul în care se aplică prima de volatilitate menționată la articolul 77d:</p> <p>(i) sensibilitatea rezervelor lor tehnice și a fondurilor lor proprii eligibile la ipotezele care stau la baza calculului primei de volatilitate și efectul posibil al unei vânzări forțate de active asupra fondurilor lor proprii eligibile;</p> <p>(ii) impactul reducerii primei de volatilitate la zero.</p> <p>Întreprinderile de asigurări și reasigurări transmit anual evaluările menționate la primul paragraf literale (a), (b) și (c) autorității de supraveghere, în cadrul informațiilor transmise în conformitate cu articolul 35. Atunci când reducerea primei de echilibrare sau a primei de volatilitate la zero ar avea drept rezultat nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate, întreprinderea transmite, de asemenea, o analiză a măsurilor pe care le-ar putea aplica într-o astfel de situație pentru a restabili nivelul de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru a reduce profilul de risc astfel încât să asigure din nou respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>În cazul în care se aplică prima de volatilitate menționată la articolul 77d, politicile scrise privind managementul riscului menționat la articolul 41 alineatul (3) cuprinde o politică privind criteriile de aplicare a primei de volatilitate.</p> <p>(3) În ceea ce privește riscul de investiții, întreprinderile de asigurare și de reasigurare demonstrează că respectă dispozițiile capitolului VI secțiunea 6.</p> <p>(4) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare prevăd o funcție de management al riscurilor care este structurată în așa fel încât să faciliteze implementarea sistemului de management al riscurilor.</p> <p>(4a) Pentru a evita bazarea excesivă pe instituții de evaluare externă a creditului, atunci când folosesc o evaluare externă a ratingului de credit la calcularea rezervelor tehnice și a cerinței de capital de solvabilitate, întreprinderile de asigurări și reasigurări evaluează caracterul adecvat al acestor evaluări de credit externe în cadrul managementului riscului prin utilizarea unor evaluări suplimentare de câte ori este practic posibil pentru a evita orice dependență automată de evaluări externe.</p> <p>Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului alineat, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru verificarea evaluărilor externe ale creditului.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la al doilea paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(5) În cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care utilizează un model intern parțial sau integral aprobat în conformitate cu articolele 112 și 113, funcția de management al riscurilor acoperă următoarele sarcini suplimentare:</p>
--	--	--

<p>(a) proiectarea și implementarea modelului intern;</p> <p>(b) testarea și validarea modelului intern;</p> <p>(c) documentarea modelului intern și a oricăror modificări ulterioare ale acestuia;</p> <p>(d) analizarea funcționării modelului intern și elaborarea de rapoarte de sinteză cu privire la aceasta;</p> <p>(e) informarea organului administrativ, de conducere sau de control cu privire la funcționarea modelului intern, sugerând domenii în care sunt necesare îmbunătățiri și ținând la curent organul respectiv în ceea ce privește stadiul eforturilor de ameliorare a punctelor slabe identificate anterior.</p>	<p>Articolul 45 Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității</p> <p>(1) În cadrul sistemului său de management al riscurilor, fiecare întreprindere de asigurare și de reasigurare procedează la evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității.</p> <p>Această evaluare cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>(a) necesitățile generale privind solvabilitatea luând în considerare profilul de risc specific, limitele de toleranță aprobate și strategia întreprinderii.</p> <p>(b) respectarea în mod continuu a cerințelor de capital, astfel cum sunt prevăzute în capitolul VI secțiunile 4 și 5, și a cerințelor referitoare la rezervele tehnice, prevăzute în capitolul VI secțiunea 2;</p> <p>(c) gradul semnificativ în care profilul de risc al întreprinderii în cauză se abate de la ipotezele care stau la baza cerinței de capital de solvabilitate, astfel cum este prevăzută la articolul 101 alineatul (3), calculată pe baza formulei standard, în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 2, sau a modelului său intern parțial sau integral, în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 3.</p> <p>(2) În sensul alineatului (1) litera (a), întreprinderea în cauză instituie procese proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității sale, care îi dau posibilitatea să identifice și să evalueze în mod corespunzător riscurile la care se expune în viitorul apropiat sau îndepărtat și la care este sau ar putea fi expusă. Întreprinderea demonstrează metodele utilizate în respectiva evaluare.</p> <p>(2a) În cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b, prima de volatilitate menționată la articolul 77d sau măsurile tranzitorii menționate la articolele 308c și 308d, ele efectuează o evaluare a conformității cu cerințele de capital menționate la alineatul (1) litera (b) luând și, respectiv, neluând în calcul respectivele prime și măsuri tranzitorii.</p> <p>(3) În cazul menționat la alineatul (1) litera (c), atunci când se utilizează un model intern, evaluarea se face împreună cu recalibrarea care transformă valorile</p>	<p>Articolul 39. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității</p> <p>(1) Evaluarea internă a riscului propriu și a solvabilității nu este utilizată pentru calculul cerințelor de capital.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere stabilește în actele sale normative reglementări privind managementul riscurilor și include cel puțin următoarele:</p> <p>a) norme detaliate și conținutul propriei evaluări a riscului și solvabilității;</p> <p>b) norme detaliate privind evaluarea rezervelor tehnice;</p> <p>c) acțiunile care trebuie întreprinse dacă nu sînt îndeplinite cerințele privind solvabilitatea și capitalul minim;</p> <p>d) evaluări ale riscului de piață și riscului de credit;</p> <p>e) evaluarea riscului de subscriere.</p> <p>(3) Sistemul de management al riscurilor include evaluarea internă a riscului propriu și a solvabilității, în conformitate cu strategia de afaceri a asigurătorului/reasigurătorului. După fiecare modificare semnificativă a riscurilor gestionate de asigurător/reasigurator, acesta imediat efectuează evaluarea proprie a riscului și a solvabilității.</p> <p>(4) La evaluarea internă a riscurilor, asigurătorul/reasigurătorul ia în considerare riscul de concentrare, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață și riscul de subscriere, la care este expus, limitele de toleranță la riscuri și strategia de afaceri.</p> <p>(5) Evaluarea prevăzută la alin.(1) constă cel puțin în:</p> <p>a) evaluarea nivelului de solvabilitate al reasigurătorului, în funcție de profilul de risc specific precum și în funcție de strategia de afaceri adoptată;</p> <p>b) evaluarea continuă privind îndeplinirea cerințelor aferente ratei de solvabilitate și rezervelor tehnice în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p> <p>(6) În scopul evaluării interne a riscurilor proprii și solvabilității, asigurătorul/reasigurătorul prevede proceduri care să faciliteze definirea și evaluarea corespunzătoare a riscurilor pe termen scurt și lung la care este sau poate fi expus. Societatea de asigurare și/sau reasigurare dezvoltă metodele utilizate pentru evaluarea riscului propriu și solvabilității.</p> <p>(7) Evaluarea internă a riscurilor proprii și a solvabilității se efectuează cel puțin o dată pe an și ori de câte ori profilul de risc este modificat semnificativ, iar</p>	<p>Parțial compatibilă</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei i Solvabilității II</p>	<p>Experții Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
--	--	--	-----------------------------------	---	--	--------------------

interne ale riscurilor în măsura riscului și calibrarea aferente cerinței de capital de solvabilitate; (4) Evaluarea internă a riscurilor și solvabilității reprezintă o parte integrantă a strategiei de afaceri și se ia permanent în considerare pentru deciziile strategice ale întreprinderii. (5) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare realizează evaluarea menționată la alineatul (1) în mod regulat și fără întârziere după orice modificare importantă a profilului lor de risc. (6) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare informează autoritățile de supraveghere cu privire la rezultatele fiecărei evaluări interne a riscurilor și solvabilității, în cadrul informațiilor furnizate în temeiul articolului 35. (7) Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității nu este utilizată pentru calcularea unei cerințe de capital. Cerința de capital de solvabilitate poate fi doar ajustată în conformitate cu articolele 37, 231-233 și 238.	rezultatele acestea sînt parte integrantă a strategiei de afaceri și reprezintă un instrument important în procesul decizional.				
<p><i>Articolul 46 Control intern</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dispun de un sistem eficient de control intern.</p> <p>Acest sistem include cel puțin proceduri administrative și contabile, un cadru intern de control, proceduri corespunzătoare de raportare la toate nivelurile întreprinderii și o funcție de asigurare a conformității.</p> <p>(2) Funcția de asigurare a conformității include consilierea organului administrativ, de conducere sau de control în ceea ce privește actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în temeiul prezentei directive. De asemenea, include o evaluare a impactului pe care ar putea să-l aibă orice schimbări ale mediului juridic asupra operațiunilor întreprinderii în cauză, precum și identificarea și evaluarea riscului de conformitate.</p>	<p>Articolul 40. Sistemul de control intern</p> <p>(1) Societățile de asigurare/reasigurare sînt obligate să instituie și implementeze în mod consecvent un sistem eficient de control intern, care să includă:</p> <p>a) proceduri administrative și contabile adecvate;</p> <p>b) dezvăluirea informației și raportarea la toate nivelurile;</p> <p>c) identificarea și evaluarea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă activitatea societății;</p> <p>d) evaluarea și verificarea îndeplinirii cerințelor aferente gestionării riscurilor privind rezervele tehnice, cerințele ratei de solvabilitate, capitalul minim și investițiile;</p> <p>(2) Societățile de asigurare/reasigurare instituie funcția de asigurare a conformității, care se va exercita independent și va include cel puțin :</p> <p>1. consilierea organelor de conducere referitor la modalitatea de aplicare a cadrului normativ;</p> <p>2. identificarea și evaluarea riscului privind conformitatea operațiunilor asiguratorului /reasiguratorului cu reglementările în domeniu și alte angajamente și notificarea organelor de conducere despre acest fapt;</p> <p>3. evaluarea impactului pe care modificările cadrului normativ îl pot avea asupra activității societății de asigurare/reasigurare.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor angaja un număr adecvat de personal pentru verificarea corespundenței activității sale cu principiile și legislația ce reglementează activitatea de asigurare.</p>	Compatibil		CNPF	
<p><i>Articolul 47 Audit intern</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare prevăd o funcție eficientă de audit intern.</p> <p>Funcția de audit intern include o evaluare a caracterului adecvat și a eficacității sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernanță.</p> <p>(2) Funcția de audit intern este obiectivă și independentă de funcțiile operaționale.</p> <p>(3) Orice constatări și recomandări ale auditului intern se raportează organului administrativ, de conducere sau de control, care stabilește acțiunile care urmează</p>	<p>Articolul 41. Auditul intern</p> <p>(1) Societățile de asigurare/reasigurare instituie o funcție de audit intern, obiectivă și independentă față de funcțiile organizaționale și operaționale, care raportează direct Consiliului societății și Comitetului de audit, având următoarele responsabilități:</p> <p>a) evaluarea adecvării și funcționalității sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernanță.</p> <p>b) auditarea strategiilor și regulilor privind managementul riscurilor cel puțin o dată pe an.</p>	Compatibil		CNPF	

<p>a fi întreprinse pentru fiecare dintre constatările și recomandările auditului intern și se asigură că acțiunile în cauză sunt întreprinse efectiv.</p>	<p>c) transmiterea către organele de conducere a constatărilor și recomandărilor; d) monitorizarea realizării acțiunilor stabilite de organele de conducere în urma constatărilor și recomandărilor transmise; e) coordonarea cu auditul extern al societății a informațiilor necesare în vederea riscurilor identificate și a măsurilor întreprinse. (2) În cazul sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, auditul intern se conformează principiilor stabilite de către societatea de asigurare/reasigurare din țara de origine, cu condiția respectării cerințelor stabilite de prezenta lege. (3) Auditul intern asigură evaluarea sistematică a riscurilor aferente activității societăților de asigurare/reasigurare, inclusiv verifică și evaluează dacă procedurile de gestionare ale riscurilor, procedurile de control intern și de gestiune sînt adecvate și funcționează într-o manieră care facilitează realizarea următoarelor obiective: a) atingerea scopului de performanță economică și financiară a societății de asigurare/reasigurare; b) raportarea internă și externă este una fiabilă, promptă și transparentă; c) activitatea societății de asigurare/reasigurare este conformă cu reglementările aplicabile. (4) Particularitățile exercitării funcției de audit intern vor fi stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>		
<p><i>Articolul 48 Funcția actuarială</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare prevăd o funcție actuarială eficientă și permanentă pentru: (a) coordonarea calculării rezervelor tehnice; (b) asigurarea adecvării metodologiilor și a modelelor de bază utilizate, precum și a ipotezelor folosite la calcularea rezervelor tehnice; (c) evaluarea suficienței și calității datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice; (d) compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară; (e) informarea organismului administrativ, de conducere sau de control asupra fiabilității și adecvării calculurilor privind rezervele tehnice; (f) supervizarea calculării rezervelor tehnice în cazurile prevăzute la articolul 82; (g) exprimarea unei opinii privind politica globală de subscriere; (h) exprimarea unei opinii cu privire la pertinenta contractelor de reasigurare; și (i) contribuirea la implementarea eficientă a sistemului de management al riscurilor menționat la articolul 44, în special în ceea ce privește modelarea</p>	<p><i>Articolul 42. Funcția actuarială</i></p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare prevede o funcție actuarială eficientă și permanentă, exercitată de cel puțin un actuar, iar procedura de selectare a actuarului se va desfășura, în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere. Atribuțiile funcției actuale sunt îndeplinite de persoane care dețin suficiente cunoștințe de matematici actuale, matematici financiare și experiență relevantă, atât în raport cu standardele profesionale, cât și cu alte standarde aplicabile. (2) Actuarul societății de asigurare și/sau reasigurare este independent și autonom în desfășurarea activităților sale, deținând funcția și exercitând atribuții în cadrul a cel mult doi asigurători/reasigurători.. (3) Actuarul are acces liber la toate documentele, actele normative interne, datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor acestuia. Asiguratorul/reasiguratorul este obligat să prezinte documentele, actele normative interne, datele și informațiile solicitate de actuar necesare în scopul exercitării atribuțiilor acestuia. (4) Actuarul este responsabil de corectitudinea și exactitatea calculului actuarial, estimărilor și concluziilor pe care le-a efectuat și poartă răspundere pentru dezvăluirea informației confidențiale, în conformitate cu prezenta lege. (5) Atribuțiile și responsabilitățile actuarului: a) coordonarea primelor și tarifelor de asigurare stabilite în condițiile de asigurare; b) calcularea rezervelor tehnice și asigurarea adecvării</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>riscurilor care stau la baza calculării cerințelor de capital prevăzute în capitolul VI secțiunile 4 și 5, precum și în ceea ce privește evaluarea menționată la articolul 45.</p> <p>(2) Funcția actuarială se realizează de către persoane care dețin cunoștințe suficiente de matematici actuariale și financiare, proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității întreprinderii de asigurare sau reasigurare și care pot să își dovedească experiența relevantă în raport cu standardele profesionale și cu alte standarde aplicabile.</p>	<p>metodologiilor, modelelor de bază utilizate, ipotezelor folosite și evaluarea suficientei și calității datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice, identificarea datelor care denaturează calcularea rezervelor tehnice și propunerea înlăturării acestora;</p> <p>c) calcularea marjelor disponibile și minime de solvabilitate, ratei de solvabilitate;</p> <p>d) verificarea fondurilor proprii, inclusiv a activelor admise să acopere rezervele tehnice;</p> <p>e) calcularea beneficiilor obținute din fructificarea activelor admise să reprezinte rezervele tehnice pentru asigurările de viață;</p> <p>f) compararea celor mai bune estimări cu experiența anterioară;</p> <p>g) exprimarea opiniei privind politica globală de subscriere;</p> <p>h) exprimarea opinii cu privire la pertinenta contractelor de reasigurare;</p> <p>i) contribuția la implementarea eficace a sistemului de management al riscurilor, în special în ceea ce privește modelarea riscurilor care stau la baza calculării cerințelor ratei de solvabilitate, de capital minim, precum și în ceea ce privește evaluarea internă a riscurilor și solvabilității;</p> <p>j) confirmarea rapoartelor prezentate Autorității de supraveghere care conțin calculele prevăzute la litera a)-e);</p> <p>k) elaborarea și prezentarea raportului actuarial anual al asiguratorului/reasiguratorului în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>l) notificarea în termen de 15 zile lucrătoare a consiliului societății de asigurări/reasigurări și Autorității de supraveghere despre neregulile constatate sau despre situațiile care indică sau conduc la încălcarea prevederilor legislației cu privire la asigurări în partea ce ține de atribuțiile actuarului;</p> <p>(6) Autoritatea de supraveghere ține Registrul actuarilor care este accesibil publicului, inclusiv pe pagina web a Autorității de supraveghere. Atribuțiile funcției actuariale sînt îndeplinite de o persoană, care este fie angajat, fie serviciile sale se bazează pe un contract de servicii, care deține certificatul de calificare corespunzător eliberat de către Autoritatea de supraveghere în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 43. Funcții și activități externalizate</p> <p>(1) Atribuțiile funcției cheie, sînt îndeplinite de o persoană, în baza relațiilor de muncă/ contractuale sau externalizate. Pot fi externalizate următoarele funcții cheie: funcția actuarială, funcția de management al riscului, funcția de conformitate, funcția de audit intern.</p> <p>(2) Decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către Consiliul societății și va cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>a) criteriile necesare determinării dacă funcția sau activitatea sunt necesare a fi externalizate;</p> <p>b) impactul externalizării asupra activității sale;</p>			CNPF
<p>Articolul 49 Externalizarea</p> <p>(1) Statele membre se asigură că întreprinderile rămân în continuare responsabile integral pentru respectarea tuturor obligațiilor care le revin în temeiul prezentei directive atunci când externalizează funcții sau orice activități de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(2) Externalizarea unor funcții sau activități operaționale critice sau semnificative se realizează în așa fel încât să nu aibă niciuna dintre următoarele consecințe:</p> <p>(a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernare al întreprinderii în cauză;</p>	<p>Articolul 43. Funcții și activități externalizate</p> <p>(1) Atribuțiile funcției cheie, sînt îndeplinite de o persoană, în baza relațiilor de muncă/ contractuale sau externalizate. Pot fi externalizate următoarele funcții cheie: funcția actuarială, funcția de management al riscului, funcția de conformitate, funcția de audit intern.</p> <p>(2) Decizia privind externalizarea unor funcții și activități se adoptă de către Consiliul societății și va cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>a) criteriile necesare determinării dacă funcția sau activitatea sunt necesare a fi externalizate;</p> <p>b) impactul externalizării asupra activității sale;</p>	Compatibil		

<p>(b) creșterea nejustificată a riscului operațional;</p> <p>(c) subminarea capacității autorităților de supraveghere de a monitoriza respectarea de către întreprindere a obligațiilor care îi revin;</p> <p>(d) împiedicarea furnizării de servicii continue și satisfăcătoare către deținătorii de polițe de asigurare.</p> <p>(3) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare notifică în timp util autoritățile de supraveghere înainte de a externaliza funcții sau activități critice sau semnificative, precum și referitor la orice evoluții semnificative ulterioare privind funcțiile sau activitățile respective.</p>	<p>c) mecanismele de raportare;</p> <p>d) modalitatea de selectare a furnizorului de servicii, frecvența evaluării calității serviciilor;</p> <p>e) condițiile care trebuie îndeplinite de furnizorul serviciilor de externalizare;</p> <p>f) furnizorul selectat, cu datele de identificare (IDNO, adresa, administratorul, genurile de activitate, capacitățile financiare, etc.);</p> <p>g) metodele și procedura de monitorizare a conformității și eficienței privind implementarea externalizării;</p> <p>h) temerurile de încetare a externalizării;</p> <p>i) alte componente care trebuie incluse într-un contract de externalizare.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul de a externaliza funcțiile sau activitățile legate de activitatea de asigurare/reasigurare după obținerea aprobării prealabile a Autorității de supraveghere conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.</p> <p>(4) În cazul externalizării funcțiilor și activităților, societatea de asigurare/reasigurare rămâne a fi responsabilă în ceea ce privește respectarea prevederilor prezentei legi, precum și pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor sau activităților externalizate.</p> <p>(5) La externalizarea unor funcții sau activități, societatea de asigurare și/sau reasigurare, va întreprinde măsuri astfel încât să prevină:</p> <p>a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de guvernanță;</p> <p>b) creșterea nejustificată a riscului operațional;</p> <p>c) periclitarea capacității Autorității de supraveghere de a supraveghea modul în care societățile își respectă obligațiile;</p> <p>d) afectarea drepturilor asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.</p> <p>(6) Societatea de asigurare și/sau reasigurare se obligă că furnizorul de servicii externalizate va îndeplini următoarele condiții:</p> <p>a) cooperarea cu Autoritatea de supraveghere în cadrul exercitării atribuțiilor instituționale;</p> <p>b) accesul societăților de asigurare și/sau reasigurare, auditorilor acestora și Autorității de supraveghere la toate datele și operațiunile efectuate de către furnizorul serviciilor externalizate în cadrul executării serviciilor în cauză, precum și la sediul acestuia.</p> <p>(7) În cazul externalizării serviciilor pentru care este necesară deținerea licenței/autorizației, externalizarea se face numai către o entitate licențiată/autorizată în acest sens.</p> <p>(8) În cazul externalizării, Societatea de asigurare și/sau reasigurare va respecta următoarele condiții minime:</p> <p>a) va dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, managementul, controlul funcțiilor sau activităților externalizate, iar cadrul de administrare a activității va fi adaptat la specificul acestor activități/operațiuni;</p> <p>b) va raporta Autorității de supraveghere, fără întârziere, orice incident sau schimbare de risc, inclusiv schimbarea furnizorului de servicii</p>		
---	---	--	--

<p>Articolul 50 Acte delegate și standarde tehnice de reglementare</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la următoarele elemente:</p> <p>(a) elementele sistemelor prevăzute la articolele 41, 44, 46 și 47 și, în special, domeniile care trebuie acoperite de managementul active-pasive și de politicile de investiții ale întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, prevăzute la articolul 44 alineatul (2);</p> <p>(b) funcțiile prevăzute la articolele 44, 46, 47 și 48.</p> <p>(2) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește prezenta secțiune, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele:</p> <p>(a) cerințele stabilite la articolul 42 și funcțiile care fac obiectul acestora;</p> <p>(b) condițiile pentru externalizare, în special către furnizori de servicii din țări terțe.</p> <p>Comisia este împuternicită să adopte standardele tehnice de reglementare</p>	<p>externalizate, care ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a societății, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității acesteia;</p> <p>c) va respecta orice alte cerințe aferente externalizării, stabilite de Autoritatea de supraveghere în actele sale normative.</p> <p>(9) La externalizarea funcțiilor și activităților se interzice:</p> <p>a) externalizarea atribuțiilor organelor de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) delegarea subcontractării activităților externalizate (externalizare în lanț);</p> <p>c) organelor de conducere și personalului furnizorului serviciilor de externalizare să desfășoare activități în cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(10) Societățile de asigurare și/sau reasigurare, la realizarea auditului extern vor supune auditului funcțiile și activitățile externalizate.</p> <p>(11) În cazurile când activitatea furnizorului activităților externalizate nu corespunde cerințelor legislației sau externalizarea periclitează activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare, ultima încetează externalizarea funcțiilor sau activităților.</p> <p>(12) Autoritatea de supraveghere are dreptul să prescrie revoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) asiguratorul/reasiguratorul nu efectuează controlul conținutului asupra activităților/operațiunilor externalizate sau gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului activităților/operațiunilor externalizate are deficiențe semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea asiguratorului/reasiguratorului de a-și îndeplini obligațiile</p> <p>c) activitatea externalizată se realizează cu deficiențe stabilite conform raportului auditului extern.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
--	--	------------------------------	---	--	-------------

<p>menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește evaluarea menționată la articolul 45 alineatul (1) litera (a), AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la elementele acestei evaluări. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Secțiunea 3 Publicarea informațiilor Articolul 51 Raportul privind solvabilitatea și situația financiară: conținut</p> <p>(1) Ținând seama de informațiile prevăzute la alineatul (3) și de principiile enunțate la articolul 35 alineatul (4), statele membre solicitează întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să facă public, anual, un raport privind solvabilitatea și situația lor financiară.</p> <p>Raportul respectiv cuprinde următoarele informații, fie incluse integral, fie prin trimiteri la informații echivalente, atât ca natură, cât și ca sferă, care au fost făcute publice în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare:</p> <p>(a) o descriere a activității și a performanței întreprinderii;</p> <p>(b) o descriere a sistemului de guvernanță și evaluarea pertinencei acestuia pentru profilul de risc al întreprinderii;</p> <p>(c) o descriere, separat pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la risc, a concentrării de risc, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;</p> <p>(d) o descriere, separat pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora, împreună cu explicații privind orice diferențe majore în ceea ce privește bazele și metodele utilizate la evaluarea lor în situațiile financiare;</p> <p>(e) o descriere a gestiunii capitalului, cuprinzând cel puțin următoarele:</p> <p>(i) structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora;</p> <p>(ii) valoarea cerinței de capital de solvabilitate și a cerinței de capital minim;</p> <p>(iii) opțiunea prevăzută la articolul 304 utilizată pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate;</p> <p>(iv) informații care permit o bună înțelegere a principalelor diferențe dintre ipotezele care stau la baza formulei standard și cele care stau la baza oricărui model intern utilizat de către întreprindere la calcularea cerinței de capital de solvabilitate;</p>	<p>Articolul 50. Publicarea informațiilor și raportarea</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor face public, anual, pe pagina sa web și în organul de presă prevăzut de statut, un raport privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care va cuprinde următoarele informații fie incluse integral fie prin trimitere la informații echivalente, care au fost făcute publice în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare:</p> <p>a) descrierea activității și a performanței societății;</p> <p>b) descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinencei acestuia pentru profilul de risc al societății;</p> <p>c) descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la risc, a concentrării de risc, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;</p> <p>d) descrierea separată pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora;</p> <p>e) descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora; 2. valoarea cerinței de solvabilitate și a capitalului minim; 3. valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerința ratei de solvabilitate sau capitalul minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate. <p>(2) Descrierea privind structura, valoarea fondurilor proprii și calitatea acestora trebuie să cuprindă o analiză a oricăror schimbări semnificative față de perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore privind valoarea elementelor respective în situațiile financiare.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau de reasigurare pot publica, în mod voluntar, orice informații sau explicații legate de solvabilitatea și situația financiară proprie, a căror prezentare nu este impusă de prevederile prezentului articol.</p> <p>(4) Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului și/sau reasigurătorului, prevăzut la alin.(1) va fi certificat de către actuarul acestuia și aprobat de către Consiliul societății.</p> <p>(5) Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să dispună de sisteme tehnologice informaționale corespunzătoare pentru conformarea cerințelor prevăzute de prezentul articol, precum și să dispună de proceduri care să asigure adecvarea informației publicate.</p>	<p>Parțial compatibilă</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Directivei I al Pilonului I al Directivei Solvabilității II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilității II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Normele ce vizează Pilonul I</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
--	---	---	-----------------------------------	---	---	--------------------

<p>(v) valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerința de solvabilitate sau orice neconformitate cu cerința de capital minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior rezolvată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate.</p> <p>(1a) În cazul în care se aplică prima de echilibrare menționată la articolul 77b, descrierea menționată la alineatul (1) litera (d) cuprinde o descriere a primei de echilibrare și a portofoliului de obligații și active alocate cărora i se aplică prima de echilibrare, precum și o cuantificare a impactului reducerii la zero a primei de volatilitate asupra poziției financiare a întreprinderii.</p> <p>Descrierea menționată la alineatul (1) litera (d) include, de asemenea, o declarație precizând dacă întreprinderea utilizează sau nu prima de volatilitate menționată la articolul 77d, precum și o cuantificare a impactului reducerii la zero a primei de volatilitate asupra poziției financiare a întreprinderii.</p> <p>(2) Descrierea menționată la alineatul (1) litera (e) punctul (i) cuprinde o analiză a oricăror schimbări semnificative față de perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore în ceea ce privește valoarea elementelor respective în situațiile financiare, precum și o scurtă descriere a transferabilității capitalului.</p> <p>Informațiile publicate privind cerința de capital de solvabilitate prevăzute la alineatul (1) litera (e) punctul (ii) arată separat valoarea calculată în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 2 și 3 și orice majorare de capital impusă în conformitate cu articolul 37 sau impactul parametrilor specifici pe care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare trebuie să îi utilizeze în conformitate cu articolul 110, împreună cu informații concise privind justificarea acestuia de către autoritatea de supraveghere în cauză.</p> <p>Cu toate acestea și fără a aduce atingere niciunei prezentări de informații obligatorii în teneiul oricăror alte dispoziții legale sau de reglementare, statele membre pot prevedea ca, deși cerința totală de capital de solvabilitate menționată la alineatul (1) litera (e) punctul (ii) este publicată, prezentarea separată a majorării de capital sau a impactului parametrilor specifici pe care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare trebuie să îi utilizeze în conformitate cu articolul 110 să nu fie necesară pe durata unei perioade de tranziție care nu depășește data de 31 decembrie 2020.</p> <p>Informațiile publicate privind cerința de capital de solvabilitate sunt însoțite, dacă este cazul, de o indicație privind faptul că valoarea sa finală face încă obiectul unei evaluări de către autoritățile de supraveghere.</p>	<p>(6) Lista, forma și termenele de prezentare a rapoartelor financiare specializate și altor dări de seamă ale asigurătorului/reasiguratorului se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere și se prezintă acesteia pe suport de hârtie și electronic.</p> <p>(7) În termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, asigurătorul/reasiguratorul va expedia Autorității de supraveghere situațiile financiare, raportul auditorului și expertiza actuarului, precum și va publica în organul de presă prevăzut de statut situațiile financiare și opinia de audit.</p> <p>(8) Asigurătorul/ reasiguratorul se asigură că rapoartele menționate în prezentul articol sânt disponibile pe pagina web cel puțin cinci ani de la publicarea acestora</p>		<p>Articolul 52 Informații pentru Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale și rapoarte întocmite de acestea</p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolului 35 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, statele membre impun autorităților de supraveghere să furnizeze anual AEAPU următoarele informații:</p> <p>(a) majorarea medie de capital pe întreprindere și repartizarea majorărilor de</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpun erea este condițion ată de aderarea Republicii</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
--	---	--	--	------------------------------	--	--	-------------

<p>capital impuse de autoritatea de supraveghere pe parcursul anului anterior, măsurate ca procent din cerința de capital de solvabilitate și prezentate separat pentru:</p> <p>(i) întreprinderi de asigurare și de reasigurare;</p> <p>(ii) întreprinderi de asigurare de viață;</p> <p>(iii) întreprinderi de asigurare generală;</p> <p>(iv) întreprinderi de asigurare care desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și activități de asigurare generală;</p> <p>(v) întreprinderi de reasigurare;</p> <p>(b) pentru fiecare dintre informațiile care trebuie publicate stabilite la litera (a) de la prezentul alineat, ponderea majorărilor de capital impuse în temeiul articolului 37 alineatul (1) literele (a), (b) și, respectiv, (c);</p> <p>(c) numărul întreprinderilor de asigurări și reasigurări care beneficiază de limitarea raportării periodice de supraveghere și numărul întreprinderilor de asigurări și reasigurări care beneficiază de scutirea de obligația de raportare rubrică cu rubrică menționată la articolul 35 alineatele (6) și (7), împreună cu volumul lor de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active, măsurate respectiv ca procente din volumul total de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active al întreprinderilor de asigurări și reasigurări din statul membru în cauză;</p> <p>(d) numărul grupurilor care beneficiază de limitarea raportării periodice de supraveghere și numărul grupurilor care beneficiază de scutirea de obligația de raportare rubrică cu rubrică menționată la articolul 254 alineatul (2), împreună cu volumul lor de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active, măsurate respectiv ca procente din volumul total de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active al grupurilor din statul membru în cauză.</p> <p>(2) AEAP publică anual următoarele informații:</p> <p>(a) pentru toate statele membre împreună, repartizarea totală a majorărilor de capital, măsurate ca procent din cerința de capital de solvabilitate, pentru fiecare dintre următoarele:</p> <p>(i) întreprinderi de asigurare și de reasigurare;</p> <p>(ii) întreprinderi de asigurare de viață;</p> <p>(iii) întreprinderi de asigurare generală;</p> <p>(iv) întreprinderi de asigurare care desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și activități de asigurare generală;</p>		<p>i Moldova la Uniunea Europeană</p>	
--	--	---	--

<p>(v) întreprinderi de reasigurare;</p> <p>(b) pentru fiecare stat membru separat, repartizarea majorărilor de capital, măsurate ca procentaj din cerința de capital de solvabilitate, acoperind toate întreprinderile de asigurare și de reasigurare din statul membru respectiv;</p> <p>(c) pentru fiecare dintre informațiile care trebuie publicate stabilite la litera (a) și (b) de la prezentul alineat, ponderea majorărilor de capital impuse în temeiul articolului 37 alineatul (1) litera (a), (b) și, respectiv, (c);</p> <p>(d) pentru toate statele membre luate împreună, numărul total al întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor care beneficiază de limitarea raportării periodice de supraveghere și numărul total al întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor care beneficiază de scutirea de obligația de raportare rubrică cu rubrică menționată la articolul 35 alineatele (6) și (7) și articolul 254 alineatul (2), împreună cu volumul lor de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active, măsurate respectiv ca procente din volumul total de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active al tuturor întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor;</p> <p>(e) pentru fiecare stat membru luat separat, numărul întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor care beneficiază de limitarea raportării periodice de supraveghere și numărul întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor care beneficiază de scutirea de obligația de raportare rubrică cu rubrică menționată la articolul 35 alineatele (6) și (7) și articolul 254 alineatul (2), împreună cu volumul lor de cerințe de capital, prime, rezerve tehnice și active, măsurate respectiv ca procente din volumul total de prime, rezerve tehnice și active al întreprinderilor de asigurări și reasigurări și al grupurilor din statul membru în cauză.</p> <p>(3) AEAPo furnizează Parlamentului European, Consiliului și Comisiei informațiile menționate la alineatul (2), împreună cu un raport care evidențiază gradul de convergență a supravegherii între autoritățile de supraveghere din diferitele state membre în ceea ce privește utilizarea majorărilor de capital.</p>	<p>Articolul 53</p> <p>Raportul privind solvabilitatea și situația financiară: principii aplicabile</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere permit întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să nu prezinte informații, atunci când:</p> <p>) întreprinderii a unor importante avantaje necuvenite;</p> <p>(există obligații față de deținătorii polițelor de asigurare sau alte relații de</p> <p>Articolul 50. Publicarea informațiilor și raportarea</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare vor face public, anual, pe pagina sa web și în organul de presă prevăzut de statut, un raport privind solvabilitatea și stabilitatea financiară, care va cuprinde următoarele informații fie incluse integral fie prin trimitere la informații echivalente, care au fost făcute publice în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare:</p> <p>a) descrierea activității și a performanței societății;</p> <p>b) descrierea sistemului de guvernanță și evaluarea pertinentei acestuia pentru profilul de risc al societății;</p> <p>Parțial compatibil (art.53-54)</p> <p>CNPF</p>
--	--

<p>b) contrapartidă care obligă o întreprindere la păstrarea secretului sau a confidențialității.</p> <p>(2) În cazul în care autoritatea de supraveghere permite nepublicarea unor informații, întreprinderile menționează acest fapt în raportul privind solvabilitatea și situația financiară și explică motivele.</p> <p>(3) Autoritățile de supraveghere permit întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să utilizeze sau să facă trimiteri la informații publicate în temeiul altor dispoziții legale sau de reglementare, în măsura în care informațiile publicate sunt echivalente cu informațiile impuse în temeiul articolului 51 atât ca natură, cât și ca nivel.</p> <p>(4) Alineatele (1) și (2) nu se aplică informațiilor prevăzute la articolul 51 alineatul (1) litera (e).</p>	<p>c) descrierea separată, pentru fiecare categorie de risc, a expunerii la riscuri, a concentrării de riscuri, a reducerii riscurilor și a sensibilității la risc;</p> <p>d) descrierea separată pentru active, rezerve tehnice și alte pasive, a bazelor și metodelor folosite la evaluarea acestora;</p> <p>e) descrierea gestiunii capitalului, care să includă cel puțin următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. structura și valoarea fondurilor proprii, precum și calitatea acestora; 2. valoarea cerinței ratei de solvabilitate și a capitalului minim; 3. valoarea la care se ridică orice neconformitate semnificativă cu cerința ratei de solvabilitate sau capitalul minim pe parcursul perioadei de raportare, chiar dacă a fost ulterior înlăturată, împreună cu o explicație privind cauzele și consecințele sale, precum și orice măsuri de remediere care au fost luate. <p>(2) Descrierea privind structura, valoarea fondurilor proprii și calitatea acestora trebuie să cuprindă o analiză a oricăror schimbări semnificative față de perioada de raportare anterioară și o explicație a oricăror diferențe majore privind valoarea elementelor respective în situațiile financiare.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau de reasigurare pot publica, în mod voluntar, orice informații sau explicații legate de solvabilitatea și situația financiară proprie, a căror prezentare nu este impusă de prevederile prezentului articol.</p> <p>(4) Raportul privind solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului și/sau reasigurătorului, prevăzut la alin.(1) va fi certificat de către actualul acestuia și aprobat de către Consiliul societății.</p> <p>(5) Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să dispună de sisteme tehnologice informaționale corespunzătoare pentru conformarea cerințelor prevăzute de prezentul articol, precum și să dispună de proceduri care să asigure adecvarea informației publicate.</p> <p>(6) Lista, forma și termenele de prezentare a rapoartelor financiare specializate și altor date de seară ale asigurătorului/reasigurătorului se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere și se prezintă acestuia pe suport de hârtie și electronic.</p> <p>(7) În termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, asigurătorul/reasigurătorul va expedia Autorității de supraveghere situațiile financiare, raportul auditorului și expertiza actuarului, precum și va publica în organul de presă prevăzut de statut situațiile financiare și opinia de audit.</p> <p>(8) Asigurătorul/ reasigurătorul se asigură că rapoartele menționate în prezentul articol sânt disponibile pe pagina web cel puțin cinci ani de la publicarea acestora</p>		
---	---	--	--

Articolul 51. Regimul informațiilor confidențiale

(1) Asigurătorul/reasigurătorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind polițele de asigurare, persoanele asigurate și/sau alți beneficiari ai asigurării, obținute în desfășurarea activității de re/asigurare. Asigurătorul/reasigurătorul este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la contractant/asigurat/beneficiar/persoana prejudiciată, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri, precum și a altor informații despre aceștia care i-au devenit cunoscute. În cazul în care aceste informații conțin date cu caracter personal,

					<p>asigurătorul/reasigurătorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal prevăzut de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(2) Acționarii, persoanele cu funcții de conducere și funcții-cheie, angajații asigurătorului/reasigurătorului, entitățile de audit, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări și furnizorii de servicii externalizate, nu sînt în drept să divulge informația confidențială contrar scopului pentru care a fost colectată sau să permită unui terț să obțină acces la astfel de informații.</p> <p>(3) Informația confidențială poate fi divulgată numai în cazul în care:</p> <p>a) există acordul scris al contractantului sau asigurătorului privind comunicarea informației;</p> <p>b) informația este solicitată de către Autoritatea de supraveghere sau de orice altă autoritate în scopul exercitării unor atribuții de supraveghere și control;</p> <p>c) în cazul prezentării informațiilor respective societății mamă, în contextul supravegherii de grup în conformitate cu prezenta lege și legislația privind conglomeratele financiare;</p> <p>d) în cazurile stipulate de reglementările privind asigurările obligatorii;</p> <p>e) în contextul procedurilor penale și procedurilor aferente combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>f) în cazul în care aceste informații sînt necesare în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre re/asigurător și persoana asigurată sau un alt beneficiar de asigurare implicat într-o dispută extrajudiciară;</p> <p>g) în cazul solicitării informațiilor de către instanțele de judecată în cadrul examinării litigiilor aflate pe rol;</p> <p>h) în cadrul procedurilor de insolabilitate și lichidare;</p> <p>i) dacă aceste informații sînt necesare pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract încheiat cu re/asigurătorul;</p> <p>j) prezentării informațiilor organelor de urmărire penală pentru a denunța o infracțiune;</p> <p>k) în alte cazuri prevăzute de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere și alte persoane și autorități pot utiliza informațiile dobândite în temeiul prezentului articol, numai în scopul pentru care a fost obținut.</p> <p>(5) Informațiile obținute în desfășurarea activității de re/asigurare se stochează în mod obligatoriu în baze de date, create și gestionate de re/asigurător în conformitate cu propriile reguli interne, care cuprind:</p> <p>a) date privind polițele de asigurare și persoanele asigurate;</p> <p>b) date privind cazurile asigurate;</p> <p>c) date privind estimarea și achitarea despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare.</p> <p>Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și notifică imediat</p>
--	--	--	--	--	--

<p>(1) În cazul unei evoluții majore care afectează în mod semnificativ pertinencia informațiilor publicate în conformitate cu articolele 51 și 53, întreprinderile de asigurare și de reasigurare publică informații corespunzătoare cu privire la natura și efectele respectivei evoluții majore.</p> <p>În sensul primului paragraf, cel puțin următoarele se consideră evoluții majore atunci când:</p> <p>(a) se constată o neconformitate cu cerința de capital minim, iar autoritățile de supraveghere fie consideră că întreprinderea nu va fi în măsură să prezinte un plan realist de finanțare pe termen scurt, fie nu primesc planul respectiv în termen de o lună de la data constatării neconformității;</p> <p>(se constată o neconformitate semnificativă cu cerința de capital de b solvabilitate, iar autoritățile de supraveghere nu primesc un plan realist de redresare în termen de două luni de la data constatării neconformității.</p> <p>În ceea ce privește al doilea paragraf litera (a), autoritățile de supraveghere impun întreprinderii în cauză să prezinte imediat valoarea neconformității, împreună cu o explicație privind cauza și consecințele acesteia, inclusiv orice măsuri de remediere care au fost luate. În cazul în care, în ciuda planului de finanțare pe termen scurt considerat inițial realist, o neconformitate cu cerința de capital de solvabilitate nu a fost rezolvată în termen de trei luni de la constatarea sa, aceasta se prezintă la sfârșitul perioadei respective, împreună cu o explicație privind cauza și consecințele sale, inclusiv orice măsuri de remediere care au fost luate, precum și eventualele măsuri de remediere planificate.</p> <p>În cazul menționat la al doilea paragraf litera (b), autoritățile de supraveghere impun întreprinderii în cauză să prezinte imediat valoarea neconformității, împreună cu o explicație privind cauza și consecințele acesteia, inclusiv orice măsuri de remediere care au fost luate. În cazul în care, în ciuda planului de redresare considerat inițial realist, o neconformitate semnificativă cu cerința de capital de solvabilitate nu a fost rezolvată în termen de șase luni de la constatarea sa, aceasta se prezintă la sfârșitul perioadei respective, împreună cu o explicație privind cauza și consecințele sale, inclusiv orice măsuri de remediere care au fost luate, precum și eventualele măsuri de remediere planificate.</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot publica, în mod voluntar,</p>	<p>Articolul 54</p> <p>Raportul privind solvabilitatea și situația financiară: actualizări și informații suplimentare furnizate în mod voluntar</p> <p>(1) Deteriorarea situațiilor financiare implică:</p> <p>a) nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice;</p> <p>b) nerespectarea cerinței ratei de solvabilitate, suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) nerespectarea cerinței de capital minim;</p> <p>d) cerința ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau coeficientul de lichiditate este la nivelul minim sau mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;</p> <p>e) încălcarea cerințelor privind reasigurarea.</p>
---	---

<p>orice informații sau explicații legate de solvabilitatea și situația financiară proprie a căror prezentare nu este deja impusă în conformitate cu articolele 51 și 53 și cu alineatul (1) din prezentul articol.</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 55</i></p> <p>Raportul privind solvabilitatea și situația financiară: strategie și aprobare</p> <p>(1) Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să definească sisteme și structuri corespunzătoare pentru a îndeplini cerințele stabilite la articolele 51 și 53, precum și la articolul 54 alineatul (1), precum și să aibă o strategie care să asigure faptul că toate informațiile publicate în conformitate cu articolele 51, 53 și 54 sunt în permanență adecvate.</p> <p>(2) Raportul privind solvabilitatea și situația financiară este supus aprobării organului administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare și este publicat doar după obținerea aprobării respective.</p> <p>Articolul 56 Raportul privind solvabilitatea și situația financiară: acte delegate și standarde tehnice de reglementare</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la informațiile care trebuie publicate și cu privire la termenele aferente publicării anuale a informațiilor în conformitate cu secțiunea 3.</p> <p>Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentei secțiuni, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la proceduri, formate și machete.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la al doilea paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>		<p>Articolul 30. Acționarii care dețin participații calificate. Achizițiile.</p> <p>(4) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al Autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia.</p> <p>(5) Fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin.(4) și (8).</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
---	--	---	--------------------------	--------------------

alineatul (4). Nu este necesar ca statele membre să aplice pragul de 30 % în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2004/109/CE, aplică un prag de o treime.	<p>Articolul 58 Termenul de evaluare</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere transmit potențialului achizitor, imediat și, în orice caz, în termen de două zile lucrătoare de la primirea notificării prevăzute la articolul 57 alineatul (1), precum și de la eventuala primire ulterioară a informațiilor menționate la alineatul (2), confirmarea de primire în scris.</p> <p>Autoritățile de supraveghere au la dispoziție un termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise de primire a notificării, precum și a tuturor documentelor pe care statele membre le solicită în baza listei menționate la articolul 59 alineatul (4) („termen de evaluare”), pentru a realiza evaluarea prevăzută la articolul 59 alineatul (1) („evaluarea”).</p> <p>În momentul transmiterii confirmării de primire, autoritățile de supraveghere comunică potențialului achizitor data de expirare a termenului de evaluare.</p> <p>(2) În cursul termenului de evaluare, dar nu mai târziu de cea de-a cincizeca zi lucrătoare a termenului respectiv, autoritățile de supraveghere pot, dacă este necesar, să solicite informații suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile suplimentare necesare.</p> <p>Termenul de evaluare se întrerupe între data solicitării de informații de către autoritățile de supraveghere și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Întreruperea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de autoritățile de supraveghere în vederea completării sau clarificării informațiilor sunt la discreția autorităților competente, dar nu pot conduce la întreruperea termenului de evaluare.</p> <p>(3) Autoritățile de supraveghere pot prelungi perioada de întrerupere menționată la alineatul (2) paragraful al doilea cu până la 30 de zile lucrătoare în cazul în care potențialul achizitor este:</p> <p>(a) stabilit sau face obiectul unor reglementări în afara Comunității; sau</p> <p>(b) o persoană fizică sau juridică care nu face obiectul supravegherii în temeiul prezentei directive, al Directivei 85/611/CEE a Consiliului din 20 decembrie 1985 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind anumite organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) ⁽²³⁾ sau al Directivei 2004/39/CE sau 2006/48/CE.</p> <p>(4) În cazul în care autoritățile de supraveghere, la finalizarea evaluării, decid să se opună proiectului de achiziție, acestea informează în scris potențialul achizitor în termen de două zile lucrătoare și fără a depăși termenul de evaluare, indicând motivele care au stat la baza acestei decizii. În conformitate cu legislația națională, la cererea potențialului achizitor, se poate pune la dispoziția publicului o motivare corespunzătoare a deciziei. Aceasta nu împiedică un stat membru să permită autorității de supraveghere să facă publică motivarea respectivă, fără a fi necesară cererea potențialului achizitor.</p> <p>(5) În cazul în care autoritățile de supraveghere nu se opun proiectului de</p>			Compatibil	CNPF
	<p>Articolul 31. Evaluarea potențialului acționar semnificativ</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere va examina corespunderea criteriilor stabilite și elibera aviz prealabil în termen de cel mult 60 zile lucrătoare de la data depunerii cererii acționarului semnificativ și tuturor documentelor aferente.</p> <p>(3) În cursul termenului de examinare, Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în scris, informații suplimentare necesare pentru finalizarea examinării, dar nu mai târziu de 10 zile până la expirarea acestuia.</p> <p>(4) Termenul de examinare suspendă între data solicitării de informații de către Autoritatea de supraveghere și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de Autoritatea de supraveghere în vederea completării sau clarificării informațiilor sînt la discreția acesteia, dar nu pot conduce la suspendarea repetată a termenului de evaluare.</p> <p>(5) În cazul care potențialul achizitor este stabilit sau face obiectul unor reglementări din alt stat, Autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada de întrerupere menționată la alin. (4) cu până la 30 de zile lucrătoare.</p> <p>(6) Lista de informații și documente necesare pentru evaluarea criteriilor prevăzute la alin.(1), precum și procedura aferentă se stabilesc în actele normative emise de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(7) În cazul în care avizul prealabil este solicitat pentru două sau mai multe participatii calificate care vizează același asigurător/reasigurator, autoritatea de supraveghere asigură un tratament nediscriminatoriu tuturor potențialilor acționari semnificativi.</p> <p>(8) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător/reasigurator este obligat să prezinte, la cererea Autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>				

<p>achiziție, în cursul termenului de evaluare, aceasta se consideră aprobată.</p> <p>(6) Autoritățile de supraveghere pot stabili un termen maxim pentru finalizarea proiectului de achiziție și îl pot prelungi, atunci când este necesar.</p> <p>(7) Statele membre nu pot impune cerințe mai stricte decât cele prevăzute de prezenta directivă pentru notificarea autorităților de supraveghere și pentru aprobarea de către acestea a unor achiziții directe sau indirecte de capital sau de drepturi de vot.</p> <p>(8) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește prezenta secțiune, AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili o listă exhaustivă a informațiilor menționate la articolul 59 alineatul (4) care urmează să fie incluse de potențialii achizițori în notificarea lor, fără a aduce atingere articolului 58 alineatul (2).</p> <p>Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește prezenta secțiune și a ține seama de evoluțiile viitoare, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru adaptarea criteriilor stabilite la articolul 59 alineatul (1).</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul și al doilea paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(9) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentei directive, AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele și machetele pentru procesul de consultare dintre autoritățile de supraveghere relevante menționate la articolul 60.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>		<p>Articolul 59 Evaluarea</p> <p>(1) La examinarea notificării prevăzute la articolul 57 alineatul (1) și a informațiilor menționate la articolul 58 alineatul (2), autoritățile de supraveghere evaluează, pentru a asigura administrarea corectă și prudentă a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare vizate de achiziție și luând seama de posibila influență a potențialului achizitor asupra întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, caracterul adecvat al potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară a proiectului de achiziție, pe baza tuturor criteriilor următoare:</p> <p>(a) reputația potențialului achizitor;</p> <p>(b) reputația și experiența oricărei persoane care va conduce activitatea întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în urma proiectului de achiziție;</p> <p>(c) soliditatea financiară a potențialului achizitor, în special în ceea ce privește tipul de activitate desfășurată și prevăzută a se desfășura în cadrul întreprinderii de asigurare sau de reasigurare vizate de proiectul de achiziție;</p> <p>(d) capacitatea întreprinderii de asigurare sau de reasigurare de a respecta și de</p>
	<p>Articolul 31. Evaluarea potențialului acționar semnificativ</p> <p>(1) La examinarea solicitării pentru eliberarea avizului prevăzut la art.30 alin.(4), în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a asigurătorului (reasigurătorului) și luând în considerare posibila influență asupra asigurătorului (reasigurătorului) a potențialului acționar semnificativ, Autoritatea de supraveghere evaluează dacă calitatea potențialului acționar semnificativ, inclusiv capacitatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată în conformitate cu cerințele stabilite prin prezenta lege, inclusiv prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:</p> <p>a) reputația potențialului acționar semnificativ;</p> <p>b) calificarea, reputația și experiența oricărei persoane care va activa în calitate de persoană cu funcție de conducere și funcție cheie după realizarea achiziției propuse;</p> <p>c) soliditatea financiară a potențialului acționar semnificativ;</p> <p>d) capacitatea asigurătorului/reasigurătorului de a respecta normele prudențiale, conform prevederilor legislației în vigoare, în special a cerinței ca grupul financiar din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;</p> <p>e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția</p>	<p>Compatibil</p>
		<p>CNPF</p>

<p>a continua să respecte cerințele prudentiale care îi revin în temeiul prezentei directive și, după caz, în temeiul altor directive, și anume Directiva 2002/87/CE, în special cerința ca grupul din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, schimbul eficient de informații între autoritățile de supraveghere și împărtășirea responsabilităților între autoritățile de supraveghere;</p> <p>(e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că în legătură cu proiectul de achiziție a fost sau este săvârșită o operațiune sau o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a unor acte de terorism, în înțelesul articolului 1 din Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului ⁽³³⁾, sau că proiectul de achiziție ar putea spori un astfel de risc.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere se pot opune proiectului de achiziție numai în cazul în care există motive rezonabile în acest sens, în conformitate cu criteriile stabilite la alineatul (1), sau în cazul în care informațiile furnizate de potențialul achizitor sunt incomplete.</p> <p>(3) Statele membre nu impun condiții prealabile în ceea ce privește cota de participare care trebuie să fie achiziționată și nici nu permit autorităților lor de supraveghere să examineze proiectul de achiziție în termenii cerințelor economice ale pieței.</p> <p>(4) Statele membre fac publică o listă cu informațiile necesare pentru a efectua evaluarea și care trebuie furnizată autorităților de supraveghere în momentul notificării menționate la articolul 57 alineatul (1). Informațiile solicitate sunt proporționale cu și adaptate la natura potențialului achizitor și a proiectului de achiziție. Statele membre nu solicită informații care nu prezintă relevanță pentru o evaluare prudentială.</p> <p>(5) Fără a aduce atingere articolului 58 alineatele (1), (2) și (3), în cazul în care autoritatea de supraveghere este notificată în legătură cu două sau mai multe proiecte de achiziție sau de majorare de participații calificate pentru aceeași întreprindere de asigurare sau de reasigurare, aceasta din urmă tratează potențialii achizitori în mod nediscriminatoriu.</p>	<p>propusă, a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a unei infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că, prin achiziția propusă, un asemenea risc ar putea crește;</p> <p>f) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată autorității de supraveghere.</p> <p>(1) Orice deținător direct sau indirect de participație calificată în capitalul social al unui asigurător/reasigurator este obligat să prezinte, la cererea Autorității de supraveghere, informație aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară pentru efectuarea evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) În cazul în care deținătorul direct sau indirect de participație calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea acesteia privind calitatea acționaratului unui asigurător/reasigurator sau exercită asupra asigurătorului/reasiguratorului o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a acestuia, precum și în cazul în care deținătorul direct sau indirect ori beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Autorității de supraveghere informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, Autoritatea de supraveghere dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestor situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate asigurătorului/reasiguratorului, administratorilor acestuia, deținătorului direct și indirect de participație calificată în capitalul social al asigurătorului/reasiguratorului și beneficiarului efectiv al acestuia, Autoritatea de supraveghere poate retrage avizul prealabil acordat, devenind incidente prevederile art.30.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care</p> <p>Articolul 60 Achizițiile realizate de întreprinderi financiare reglementate</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere implicate acționează consultându-se reciproc pe deplin atunci când efectuează evaluarea, în cazul în care potențialul achizitor este:</p> <p>(a) o instituție de credit, o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, o societate de investiții sau o societate de administrare în înțelesul articolului 1 la punctul 2 din Directiva 85/611/CEE (denumită în continuare „societate de administrare a OPCVM”) autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție;</p> <p>(b) întreprinderea-mamă a unei instituții de credit, a unei întreprinderi de</p>
---	---	--

<p>asigurare sau de reasigurare, a unei societăți de investiții sau a unei societăți de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție; sau</p> <p>(c) o persoană fizică sau juridică ce controlează o instituție de credit, o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, o societate de investiții sau o societate de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere își furnizează reciproc informații esențiale sau relevante pentru evaluare, fără întârzieri nejustificate. Astfel, acestea își comunică, la cerere, orice informație relevantă și, din oficiu, orice informație esențială. Decizia autorității de supraveghere care a autorizat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare vizată de proiectul de achiziție indică orice opinii sau rezerve formulate de autoritatea de supraveghere responsabilă pentru potențialul achizitor.</p>	<p>informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p> <p>(5) Prevederile alin.(2)-(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Banca Națională a Moldovei; b) Organele de ocrotire a normelor de drept; c) Serviciul prevenirii și combaterea spălării banilor; d) Instanțele de judecată; e) Consiliul de supraveghere publică a auditului. 	<p>Articolul 61</p> <p>Informarea autorităților de supraveghere de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare</p> <p>Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare anunță autoritățile de supraveghere din statul său membru de origine, de îndată ce ia la cunoștință de aceasta, în legătură cu achizițiile saucesiunile de participății din capitalul său care duc la creșterea sau scăderea respectivelor participății peste sau sub unul din pragurile menționate la articolele 57 și 58 alineatele (1) – (7).</p> <p>De asemenea, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare comunică autorităților de supraveghere din statul său membru de origine, cel puțin o dată pe an, identitatea acționarilor sau asociaților care dețin participății calificate, precum și cuantumul respectivelor participății, astfel cum rezultă acesta, de exemplu, din informațiile difuzate cu ocazia adunărilor generale anuale ale acționarilor sau asociaților ori din informațiile comunicate în temeiul obligațiilor asumate privind societățile cotate la o bursă de valori.</p> <p>Articolul 62</p> <p>Participații calificate, competențele autorităților de supraveghere</p> <p>Statele membre prevăd că, în cazul în care influența exercitată de persoanele menționate la articolul 57 este susceptibilă de a aduce atingere unei administrări corecte și prudențe a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine al respectivei întreprinderi în capitalul căreia se intenționează achiziționarea sau creșterea unei participății calificate iau măsurile adecvate pentru a pune capăt acestei situații. Aceste măsuri pot consta, de exemplu, în instrucțiuni obligatorii, în sancțiuni la adresa directorilor sau a administratorilor sau în suspendarea exercitării drepturilor de vot asociate acțiunilor sau cotelor din capital deținute de acționari sau de</p>
	<p>nr.202/2 017 privind activitate a bancară</p>	<p>Dispoziții cu specific național</p>
	<p>Dispoziții cu specific național</p>	<p>CNPF</p>

<p>asociații în cauză. Se aplică măsuri similare persoanelor fizice sau juridice care nu respectă obligația de notificare prealabilă menționată la articolul 57. În cazul în care se achiziționează o participație în ciuda faptului că autoritățile de supraveghere și-au exprimat dezacordul față de aceasta, statele membre, independent de alte sancțiuni care pot fi adoptate, dispun adoptarea uneia dintre următoarele măsuri:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. suspendarea exercitării drepturilor de vot corespunzătoare; sau 2. nulitatea oricăror voturi exprimate sau posibilitatea anulării acestora. 	<p>justifică în mod corespunzător dobândirea participației calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului); b) să nu fie acționar/asociat a unui intermediar de asigurare și/sau de reasigurare; c) în cazul persoanei fizice, să nu aibă antecedente penale și să dispună de capacitate deplină de exercițiu. (4) Dobândirea de către o persoană fizică sau juridică, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, a dreptului de proprietate sau de administrare asupra participațiilor calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) sau majorarea participației calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) peste 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acestuia și, respectiv, reducerea sub aceste niveluri a participației calificate se efectuează cu avizul prealabil al Autorității de supraveghere, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia. (5) Fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, nicio persoană nu poate să dobândească, să majoreze sau să reducă, individual sau în comun cu persoanele cu care acționează în mod concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului) asupra căreia au devenit incidente prevederile alin.(4) și (8).</p>		
<p>În sensul prezentei secțiuni, se ține seama de drepturile de vot menționate la articolele 9 și 10 din Directiva 2004/109/CE, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva respectivă. Statele membre nu țin seama de drepturile de vot sau acțiunile pe care le pot deține societăți de investiții sau instituțiile de credit ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute la punctul 6 din secțiunea A din anexa I la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului, pe de o parte, și cedate în termen de un an de la data achiziției, pe de altă parte.</p>	<p>(6) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite, în limitele competenței sale, prezentarea actelor de constituire și a rapoartelor financiare de la fondatori, acționari și de la alte persoane juridice care intenționează să obțină participații calificate în capitalul social al asiguratorului (reasiguratorului), precum și să solicite informații de la autoritățile administrației publice privind stabilitatea financiară și buna-credință a persoanelor menționate. (7) 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 la funcția de membru al consiliului societății, al organului executiv și al comitetului de audit, precum și exercițiul dreptului de a primi dividende se suspendă de drept din data dobândirii sau majorării realizate cu încălcarea prevederilor alin.(4) și alin.(5) în măsura drepturilor de proprietate deținute. Acțiunile al căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat nu se vor lua în considerare la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, precum și nu se vor lua în calcul la stabilirea cvorumului și a rezultatelor votării, respectiv, nu vor fi cuprinse în voturile reprezentate la adunare. Autoritatea de supraveghere informează dobânditorul și asiguratorul, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția realizată cu încălcarea prevederilor alin.(4) și alin.(5), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute în prezentul alineat. (8) Persoanele care au încălcat prevederile alin.(4) și alin.(5) vor înstrăina, în termen de 3 luni de la data achiziționării, acțiunile procurate aferente participației calificate deținute. (9) Dacă, după expirarea termenului prevăzut la alin.(8), acțiunile nu au fost înstrăinate, organul executiv al asiguratorului (reasiguratorului), 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 valori mobiliare pentru vânzarea</p>		

				<p>acțiunilor asigurătorului/reasiguratorului, va emite și va depune la Autoritatea de supraveghere decizia privind anularea acestor acțiuni și emiterea suplimentară de acțiuni în același număr și de aceeași clasă.</p> <p>(10) Decizia organului executiv al asigurătorului/reasiguratorului va conține inclusiv informația privind prețul de vânzare al 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 prezentului articol.</p> <p>(11) Autoritatea de supraveghere emite decizia privind înscrisura aferentă radierii acțiunilor anulate și înregistrării acțiunilor din emisiunea suplimentară în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la Autoritatea de supraveghere a deciziei conform alin.(9), cu anexarea documentelor aferente înregistrării emisiunii de acțiuni, stabilite de actul normativ al Autorității de supraveghere.</p> <p>(12) În termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(11), entitatea (custodele) care ține evidența deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7), în temeiul deciziei organului executiv al asigurătorului/ reasiguratorului și deciziei Autorității de supraveghere, va asigura efectuarea înscrisurilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective și a înscrisurilor privind acțiunile nou-emise în contul asigurătorului/reasiguratorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul asigurătorului/reasiguratorului până la vânzarea și/sau anularea acestora.</p> <p>(13) În termen de cel mult 10 zile de la data efectuării înscrisurilor conform alin.(12), asigurătorul (reasiguratorul) va expune spre vânzare acțiunile nou-emise și va dezvălui publicului, în modul stabilit de Legea nr.171/2012 privind piața de capital, informația privind situația financiară a asigurătorului (reasiguratorului) pe parcursul ultimilor 3 ani, precum și o descriere a acțiunilor expuse spre vânzare.</p> <p>(14) Termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise de către asigurător/reasigurator nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare, cu excepția indicată la alin.(15).</p> <p>(15) La cererea societății de asigurare și/sau reasigurare, Autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea fiecăruia dintre termenele de 3 luni prevăzute la alin.(8) și alin.(14) cu perioade a câte cel mult 3 luni de cel mult 4 ori, în condițiile alin.(17). Prolungirea se dispune în scopul readmiterii pericolității stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau 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.</p> <p>Autoritatea de supraveghere va informa asigurătorul/reasiguratorul cu privire la prelungirea termenului prevăzut în prezentul alineat până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p> <p>(16) Prețul inițial de expunere spre vânzare al acțiunilor asigurătorului/reasiguratorului va fi stabilit în următoarele condiții:</p> <p>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.</p>
--	--	--	--	---

				<p>privind piața de capital;</p> <p>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.</p> <p>Determinarea prețului conform lit.b) se efectuează de către o persoană calificată în domeniul evaluării, înregistrată în registrul persoanelor autorizate, ținut de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de aceasta.</p> <p>(17) Organul executiv al asigurătorului/reasiguratorului poate să modifice prin diminuare prețul acțiunilor expuse spre vânzare în intervale 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 la sută 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 la sută până la 50 la sută cu aducerea argumentelor justificative.</p> <p>(18) Despre orice modificare a prețului urmează a fi notificată, în termen de 3 zile, autoritatea de supraveghere, cu dezvoltarea publică a informației respective în modul stabilit de Legea nr.171/2012 privind piața de capital.</p> <p>(19) Mijloacele bănești obținute ca rezultat al vânzării acțiunilor non-emise se vor transfera într-un cont bancar provizoriu, deschis de către asigurător/reasigurator în acest scop. Asigurătorul/reasiguratorul va înregistra mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor non-emise în conturile ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile alin.(4) și (5), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente vânzării.</p> <p>(20) În cazul procurării acțiunilor non-emise se vor respecta cerințele alin.(4).</p> <p>(21) Societățile de investiții vor informa imediat asigurătorul/reasiguratorul despre clienții care au procurat acțiuni. Lista persoanelor care au procurat acțiuni non-emise urmează a fi prezentată de către asigurător/reasigurator Autorității de supraveghere în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vânzare.</p> <p>(22) Dacă în termenul prevăzut în decizia organului executiv al asigurătorului/reasiguratorului, acțiunile non-emise nu au fost vândute sau au fost vândute parțial, acțiunile 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 la vânzare a acțiunilor non-emise și expuse spre vânzare conform alin.(17).</p> <p>(23) În cazul în care, în rezultatul emiterii deciziei de răscumpărare a acțiunilor nevândute și de reducere a capitalului social conform alin.(22), asigurătorul /reasiguratorul nu se încadrează în cerințele prudențiale privind indicatorii de lichiditate și solvabilitate, Autoritatea de supraveghere retrage licența eliberată asigurătorului /reasiguratorului fără aplicarea procesului de lichidare siliată, dacă nu este temei pentru declanșarea procesului de insolabilitate. Despre retragerea licenței se comunică, în scris, asigurătorului/reasiguratorului și Serviciului Fiscal de Stat în aceeași zi. În cazul în care, în termen de 45 zile de la retragerea licenței, adunarea generală a acționarilor nu a luat decizia de lichidare benevolă sau de reorganizare a</p>
--	--	--	--	--

					<p>asigurătorului/reasigurătorului, Autoritatea de supraveghere inițiază procesul de lichidare silită a asigurătorului/reasigurătorului.</p> <p>(24) În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv al asigurătorului /reasigurătorului privind reducerea capitalului social prin anularea acțiunilor răsкупărate, asigurătorul/reasigurătorul prezintă Autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ pentru înscirarea modificărilor aferente reducerii capitalului social.</p> <p>La răsкупăratea acțiunilor nevândute, asigurătorul /reasigurătorul achită foștilor deținători ultimul preț de vânzare sau de expunere a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(17), în baza principiului proporționalității, după reținerea tuturor cheltuielilor (taxe, plăți, comisioane, amenzi) aferente răsкупării și anulării.</p> <p>Anularea acțiunilor răsкупărate și reducerea capitalului social al asigurătorului/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 distribuției, participații calificate. Înregistrarea reducerii capitalului social are loc în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(25) Prin derogare de la alin.(7), în cazul în care se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asigurătorului/reasigurătorului, înaintarea candidaților și alegerea organelor de conducere, inclusiv cvorumul pentru desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor și majoritatea necesară pentru adoptarea deciziilor, autoritatea de supraveghere, în urma evaluării efectuate conform alin.(26), poate prelua sau poate delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții selectate în urma unui concurs organizat în mod transparent de Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(26) La aplicarea prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate, Autoritatea de supraveghere va efectua evaluarea ponderii asigurătorului/reasigurătorului pe piața asigurărilor după valoarea activelor sale, după valoarea obligațiilor asumate conform contractelor de asigurare, precum și evaluarea impactului pe care l-ar putea avea asupra pieței asigurărilor, asupra altor asigurători /reasigurători. Rezultatele evaluării și potențialele efecte negative care pot fi generate vor sta la baza deciziei autorității de supraveghere de a prelua sau de a delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții.</p> <p>(27) În cazul prevăzut la alin.(25), Autoritatea de supraveghere sau societatea de investiții delegată va exercita toate drepturile aferente acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționarului asigurătorului/reasigurătorului și acțiunilor nou-emise conform alin.(9).</p> <p>(28) Cuanumul lunar al remunerației din contul asigurătorului/reasigurătorului pentru societatea de investiții delegată sau Autoritatea de supraveghere se stabilește de Autoritatea de supraveghere în limita a 5 salarii medii în sectorul asigurări, în baza datelor Biroului Național de Statistică.</p> <p>(29) Mandatul societății de investiții delegate sau al Autorității de supraveghere gestionare se extinde asupra întregii perioade stabilite pentru vânzarea acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționarului</p>
--	--	--	--	--	---

			<p>asigurătorului/reasigurătorului și a acțiunilor nou-emise conform alin.(9).</p> <p>(30) În condițiile alin.(25), prin derogare de la prevederile art.27 alin.(3) lit. d) și alin.(4) lit.b) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, funcțiile membrilor consiliului asigurătorului/reasigurătorului și ai comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație ai Autorității de supraveghere. Desemnarea membrilor consiliului asigurătorului/reasigurătorului și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și alor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.</p> <p>(31) În cazul delegării unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor conform alin.(25), până la vânzarea acțiunilor asupra cărora au devenit incidente prevederile alin.(7) l și a acțiunilor nou-emise conform alin.(9), fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere, adunarea generală a acționarilor este în drept să aprobe hotărârile prevăzute la art.50 alin.(3) lit.c-e), lit.h) și alin.(4) lit.a-c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății este în drept să decidă chestiunile prevăzute la art.65 alin.(2) lit.a), lit.d-e), lit.i1)-j) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(32) Pentru aprobarea altor hotărâri decât a celor prevăzute la alin.(31) se va solicita avizul prealabil al Autorității de supraveghere.</p> <p>(33) În cazul aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau instituirii administrării speciale a asigurătorului, până la expirarea termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin.(14) și (15), inclusiv în perioadele de prelungire ce pot fi dispuse, prin derogare de la alin. (17), prețul de expunere spre vânzare se va stabili în condițiile alin.(16). După stabilirea prețului de expunere spre vânzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune 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.(17).</p> <p>(34) Dacă, după eliberarea avizului prealabil conform alin.(4), se constată necorespunderea acțiunilor semnificativ cu cerințele față de acesta, stabilite în conformitate cu prezenta lege, Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul prealabil. În acest caz, devin incidente și se aplică prevederile alin.(7) și alin.(8).</p> <p>(35) Persoanele care au obținut participatie calificată în capitalul social al asigurătorului/reasigurătorului și nu au prezentat către asigurător (reasigurator) și/sau Autoritatea de supraveghere actele/informațiile prevăzute de prezenta lege cad sub incidența prevederilor alin.(7)-(33).</p> <p>(36) Persoanele care sînt înputernicite, conform legii, să înregistreze transferul dreptului de proprietate urmare a dobândirii sau majorării participației calificate în capitalul social al asigurătorului/reasigurătorului vor efectua înregistrările respective numai cu condiția prezentării avizului prealabil al Autorității de supraveghere.</p> <p>(37) Persoanele pentru care s-au dispus măsurile prevăzute la alin.(7)-(8) nu mai pot deține, direct sau indirect, noi acțiuni în capitalul social al asigurătorului/reasigurătorului, respectiv în capitalul social al altor asigurători/reasiguratori.</p> <p>(38) În cazul asigurătorilor/reasigurătorilor cărora li s-a retras licența și ale</p>
--	--	--	--

<p>Secțiunea 5 Secretul profesional, schimbul de informații și promovarea convergenței practicilor de supraveghere <i>Articolul 64 Secretul profesional</i></p> <p>Statele membre dispun ca toate persoanele care desfășoară sau care au desfășurat o activitate în contul autorităților de supraveghere, precum și auditorii și experții mandatați de autoritățile de supraveghere să fie legați de obligația de secret profesional.</p> <p>Fără a aduce atingere cazurilor de drept penal, nicio informație confidențială primită de respectivele persoane într-un context profesional nu poate fi divulgată niciunei persoane sau autorității, cu excepția prezentării sale într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât înțepinderile de asigurare și de reasigurare să nu poată fi identificate.</p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare a fost declarată falimentară sau în cazul în care a fost dispusă de către un tribunal lichidarea sa silită, informațiile confidențiale care nu se referă la terți implicați în tentativele de salvare a întreprinderii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile sau comerciale.</p>	<p>căror acțiuni nou-emise nu au fost vândute în condițiile alin.(14)-(17) 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 entității. În caz de depășire a limitei respective, organul executiv al entității este obligat să anuleze acțiunile și să reducă capitalul său social. În termen de 30 de zile de la data aprobării deciziei organului executiv privind reducerea capitalului social, entitatea prezintă Autorității de supraveghere documentele stabilite prin actul normativ pentru înscrisura modificărilor aferente reducerii capitalului social. Entitatea consențează mijloacele bănești în conținutul ultimilor deținători de acțiuni care au încălcat prevederile alin.(3) și (4) din prezentul articol, 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.</p>	
<p>Articolul 120. Secretul profesional</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere sunt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atât pe parcursul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere, cât și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sînt angajați, nu mai sînt autorizați sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza căruia aceste persoane au avut acces la informații confidențiale.</p> <p>(2) Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau juridice cu excepția cazului în care aceste informații sînt prezentate într-o formă sintetică sau agregată care nu permite recunoașterea societății de asigurare și/sau reasigurare la care se face referire sau în alte cazuri stabilite de actele normative.</p> <p>(3) Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în următoarele situații:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) verificarea îndeplinirii condițiilor de licențiere/înregistrarea în registrul agenților de asigurare de către societățile de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarii de asigurare și/sau reasigurare, aplicarea sancțiunilor; b) contestarea actelor emise de Autoritatea de supraveghere; c) furnizarea informațiilor pentru desfășurarea procedurilor penale; d) în caz de faliment sau lichidare obligatorie a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia. e) Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și informațiilor pe care Autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin urmare a schimbului de informații cu alte autorități de supraveghere. 	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>2. Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în</p>	<p>Articolul 65</p> <p>Schimb de informații între autoritățile de supraveghere ale statelor membre</p> <p>Articolul 64 nu împiedică schimbul de informații între autoritățile de supraveghere ale diverselor state membre. Respectivele informații țin de obligația de secret profesional prevăzută la articolul 64.</p>
	<p>Articolul 120. Secretul profesional</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p>

<p>contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>3. Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p>	<p>contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>3. Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p>	<p>Articolul 65a Cooperarea cu AEAPo</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere cooperează cu AEAPo în sensul prezentei directive, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere furnizează fără întârziere AEAPo toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Articolul 66 Acorduri de cooperare cu țările terțe</p> <p>Statele membre pot încheia acorduri de cooperare care prevăd schimbul de informații cu autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe sau cu autoritățile sau organismele din țările terțe, astfel cum au fost definite la articolul 68 alineatele (1) și (2), numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta secțiune. Acest schimb de informații trebuie să aibă ca scop îndeplinirea misiunii de supraveghere a autorităților sau a organismelor în cauză.</p> <p>În cazul în care informațiile care urmează să fie divulgate unei țări terțe de către un stat membru provin de la un alt stat membru, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității de supraveghere din statul membru respectiv și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>
<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Articolul 67</p> <p>Utilizarea informațiilor confidențiale</p> <p>Autoritățile de supraveghere care, în temeiul articolelor 64 sau 65, primesc informații confidențiale, nu le pot utiliza decât pentru exercitarea funcțiilor lor și cu următoarele scopuri:</p> <p>1. pentru a verifica dacă îndeplinesc condițiile de acces la activitatea de asigurare sau de reasigurare și pentru a controla mai ușor condițiile de desfășurare a acestei activități, în special în ceea ce privește rezervele tehnice, cerința de capital de solvabilitate, cerința de capital minim și sistemul de guvernare;</p> <p>2. pentru aplicarea sancțiunilor;</p>
<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Articolul 51. Regimul informațiilor confidențiale</p> <p>(1) Asiguratorul/reasiguratorul este responsabil pentru caracterul confidențial și asigură protecția informațiilor, inclusiv privind polițele de asigurare, persoanele asigurate și/sau alți beneficiari ai asigurării, obținute în desfășurarea activității de re/asigurare. Asiguratorul/reasiguratorul este obligat să păstreze confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la contractant/asigurat/beneficiar/persoana prejudiciată, bunurile, activitatea, afaceria, relațiile personale sau de afaceri, precum și a altor informații despre aceștia care i-au devenit cunoscute. În cazul în care aceste informații conțin</p>

<p>3. în cadrul unei acțiuni administrative împotriva unei decizii a autorității de supraveghere;</p> <p>4. în cadrul acțiunilor în justiție în temeiul prezentei directive.</p>	<p>date cu caracter personal, re/asiguratorul asigură aplicarea regimului de protecție a datelor cu caracter personal prevăzut de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(2) Acționarii, persoanele cu funcții de conducere și funcții cheie, angajații asiguratorului/reasiguratorului, entitățile de audit, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări și furnizorii de servicii externalizate, nu sînt în drept să divulge informația confidențială contrar scopului pentru care a fost colectată sau să permită unui terț să obțină acces la astfel de informații.</p> <p>(3) Informația confidențială poate fi divulgată numai în cazul în care:</p> <p>a) există acordul scris al contractantului sau asiguratului privind comunicarea informației;</p> <p>b) informația este solicitată de către Autoritatea de supraveghere sau de orice altă autoritate în scopul exercitării unor atribuții de supraveghere și control;</p> <p>c) în cazul prezentării informațiilor respective societății mamă, în contextul supravegherii de grup în conformitate cu prezenta lege și legislația privind conglomeratele financiare;</p> <p>d) în cazurile stipulate de reglementările privind asigurările obligatorii;</p> <p>e) în contextul procedurilor penale și procedurilor aferente combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>f) în cazul în care aceste informații sînt necesare în luarea deciziilor privind relațiile juridice dintre re/asigurator și persoana asigurată sau un alt beneficiar de asigurare implicat într-o dispută extrajudiciară;</p> <p>g) în cazul solicitării informațiilor de către instanțele de judecată în cadrul examinării litigiilor aflate pe rol;</p> <p>h) în cadrul procedurilor de insolabilitate și lichidare;</p> <p>i) dacă aceste informații sînt necesare pentru derularea negocierilor pentru încheierea unui contract de asigurare sau pentru executarea unui contract încheiat cu re/asiguratorul;</p> <p>j) prezentării informațiilor organelor de urmărire penală pentru a denunța o infracțiune;</p> <p>k) în alte cazuri prevăzute de lege.</p> <p>4. Autoritatea de supraveghere și alte persoane și autorități pot utiliza informațiile dobândite în temeiul prezentului articol, numai în scopul pentru care a fost obținut.</p> <p>5. Informațiile obținute în desfășurarea activității de re/asigurare se stocază în mod obligatoriu în baze de date, create și gestionate de re/asigurator în conformitate cu propriile reguli interne, care cuprind:</p> <p>a) date privind polițele de asigurare și persoanele asigurate;</p> <p>b) date privind cazurile asigurate;</p> <p>c) date privind estimarea și achitarea despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare.</p>	<p>Articolul 67/a Competențele de investigare ale Parlamentului European Articolele 64 și 67 nu aduc atingere competențelor de investigare conferite</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p> <p>Transpunerea este condiționată</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la</p> <p>CNPF</p>
--	---	--	---

Parlamentului European de articolul 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE)	<p>Articolul 68 Schimbul de informații cu alte autorități</p> <p>(1) Articolele 64 și 67 nu împiedică niciuna dintre următoarele activități:</p> <p>(a) schimbul de informații între mai multe autorități de supraveghere în același stat membru, în exercitarea funcției lor de supraveghere;</p> <p>(b) schimbul de informații, în exercitarea funcției lor de supraveghere, între autoritățile de supraveghere și una dintre următoarele autorități, organisme sau persoane situate în același stat membru:</p> <p>(i) autoritățile investite cu misiunea de supraveghere a instituțiilor de credit și a altor instituții financiare, precum și autoritățile responsabile pentru supravegherea piețelor financiare;</p> <p>(ii) organismele care iau parte la procedurile de lichidare și de faliment ale întreprinderilor de asigurare sau ale întreprinderilor de reasigurare și în alte proceduri similare;</p> <p>(iii) persoanele responsabile pentru efectuarea auditului statutar al conturilor întreprinderilor de asigurare, al întreprinderilor de reasigurare și al altor instituții financiare;</p> <p>(iv) autoritățile responsabile cu supravegherea entităților obligate enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului (*13) pentru a asigura respectarea directivei menționate.</p> <p>(c) transmiterea, către organismele responsabile pentru administrarea procedurilor obligatorii de lichidare sau a fondurilor de garantare, a informațiilor necesare pentru îndeplinirea funcției lor.</p> <p>Schimbul de informații menționat la literale (b) și (c) poate avea loc și între diferite state membre.</p> <p>Informațiile primite de autoritățile, organismele și persoanele menționate într-o sub incidență obligației de secret profesional prevăzută la articolul 64.</p> <p>(2) Articolele 64-67 nu împiedică statele membre să autorizeze schimbul de informații între autoritățile de supraveghere și una dintre următoarele autorități sau persoane:</p> <p>(a) autoritățile responsabile pentru supravegherea organismelor care iau parte la procedurile de lichidare și de faliment ale întreprinderilor de asigurare, ale întreprinderilor de reasigurare și la alte proceduri similare;</p> <p>(b) autoritățile responsabile de supravegherea persoanelor responsabile pentru efectuarea auditului statutar al întreprinderilor de asigurare, al întreprinderilor de reasigurare, al instituțiilor de credit, al întreprinderilor de</p>		de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	UE)	CNPF
	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acțiunilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state, care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p> <p>(5) Prevederile alin.(2)-(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei;</p> <p>b) Organele de ocrotire a normelor de drept;</p> <p>c) Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor;</p> <p>d) Instanțele de judecată;</p> <p>e) Entitățile de audit ale societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(6) Prevederile alin.(5) se aplică cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) informațiile trebuie să aibă ca scop îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere și a funcției de control;</p> <p>b) informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute de prezenta lege și alte acte normative;</p> <p>c) informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării respectării și cazurilor de încălcare a legislației.</p> <p>(7) Datele cu caracter personal destinate transmiterii către un alt stat sunt protejate în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter</p>	Compatibil			

<p>investiții și al altor instituții financiare;</p> <p>(c) actuanii independenți ai întreprinderilor de asigurare sau ai întreprinderilor de reasigurare care exercită, în temeiul legii, o funcție de control asupra acestora, precum și organismele responsabile pentru supravegherea respectivilor actuari.</p> <p>Statele membre care aplică primul paragraf impun cel puțin respectarea următoarelor condiții:</p> <p>(a) informațiile trebuie să aibă ca scop îndeplinirea misiunii de supraveghere sau a funcției de control prevăzute la primul paragraf;</p> <p>(b) informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute la articolul 64;</p> <p>(c) în cazul în care informațiile provin de la un alt stat membru, ele nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorităților de supraveghere de la care provin și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.</p> <p>Statele membre comunică celorlalte state membre și Comisiei identitatea autorităților, a persoanelor sau a organismelor care pot primi informații în temeiul primului și a celui de-al doilea paragraf.</p> <p>(3) Articolele 64-67 nu împiedică statele membre, în scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, să autorizeze schimbul de informații între autoritățile de supraveghere și autoritățile sau organismele responsabile pentru depistarea și investigarea cazurilor de încălcare a dreptului societăților comerciale.</p> <p>Statele membre care aplică primul paragraf impun cel puțin respectarea următoarelor condiții:</p> <p>(a) informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării menționate în primul paragraf;</p> <p>(b) informațiile primite trebuie să intre sub incidența obligației de secret profesional prevăzute la articolul 64;</p> <p>(c) în cazul în care informațiile provin de la un alt stat membru, ele nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorităților de supraveghere de la care provin și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.</p> <p>În cazul în care, într-un stat membru, autoritățile sau organismele prevăzute la primul paragraf își îndeplinesc misiunea de depistare sau de investigare făcând apel la persoane împuternicite, având în vedere necesitatea unor competențe speciale, în acest scop și care nu sunt funcționari publici, posibilitatea de realizare a schimbului de informații prevăzută la primul paragraf poate fi extinsă și la aceste persoane în condițiile prevăzute la al doilea paragraf.</p> <p>În scopul aplicării celui de-al doilea paragraf litera (c), autoritățile sau</p>	<p>(8) personal, cu particularitățile prevăzute de prezenta lege.</p> <p>Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal care fac obiectul unei prelucrări sau care urmează să fie prelucrate după transmitere poate avea loc cu respectarea legii speciale privind protecția datelor cu caracter personal și doar în cazul în care staul de destinație asigură un nivel adecvat de protecție a drepturilor subiecților datelor cu caracter personal și a datelor destinate transmiterii.</p> <p>(9) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal aferente procesului de supraveghere a activității de asigurare și/sau reasigurare are loc în conformitate cu prevederile legii speciale privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>Articolul 52. Accesul la informație</p> <p>Organele de poliție, procuratura, instanțele judecătorești, unitățile de pompieri, instituțiile medicale publice și private, alte autorități și instituții publice precum și persoane de drept privat care au competențe să cerceteze accidente de vehicule sau alte evenimente ori care dețin informații și date ce pot asista asiguratorul/reasiguratorul în activitatea de asigurare, după caz, vor prezenta, în termen de 15 zile lucrătoare, la cererea asiguratorilor/reasiguratorilor, informații și documente cu privire la cauzele și circumstanțele producerii riscurilor asigurate și la pagubele provocate, în vederea stabilirii și achitării de către asiguratorii a despăguburilor și indemnizațiilor de asigurare.</p>	
--	--	--

organismele menționate la primul paragraf comunică autorităților de supraveghere de la care provin informațiile identitatea și mandatul precis al persoanelor cărora le vor fi transmise. (4) Statele membre comunică celorlalte state membre și Comisiei identitatea autorităților, persoanelor sau organismelor care pot primi informații în temeiul alineatului (3).	<p><i>Articolul 69</i></p> <p>Comunicarea de informații administrațiilor centrale responsabile pentru legislația financiară</p> <p>Articolele 64 și 67 nu împiedică statele membre să autorizeze, în temeiul actelor cu putere de lege, comunicarea anumitor informații către alte departamente din administrațiile lor centrale responsabile pentru legislația referitoare la supravegherea instituțiilor de credit, a instituțiilor financiare, a serviciilor de investiții și a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, precum și inspectorilor mandatați de departamentele respective.</p> <p>O astfel de comunicare nu poate avea loc decât în cazul în care acest lucru este necesar din motive de control prudential. Statele membre prevăd, cu toate acestea, că informațiile primite în temeiul articolului 65 și al articolului 68 alineatul (1) și informațiile obținute prin intermediul verificărilor la fața locului menționate la articolul 33 pot face obiectul comunicărilor numai cu acordul explicit al autorității de supraveghere de la care provin sau al autorității de supraveghere a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului.</p> <p><i>Articolul 70</i></p> <p>Transmiterea de informații băncilor centrale și autorităților monetare, autorităților de supraveghere a sistemelor de plată și Comitetului european pentru risc sistemic</p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolelor 64-69, o autoritate de supraveghere poate transmite următoarelor organisme și autorități informații destinate să contribuie la îndeplinirea atribuțiilor lor:</p> <p>(a) băncilor centrale din cadrul Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC), inclusiv Băncii Centrale Europene (BCE) și altor organisme cu funcție similară, în calitate lor de autorități monetare, atunci când aceste informații sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor lor statutare, inclusiv pentru aplicarea politicii monetare și asigurarea lichidității aferente, supravegherea sistemelor de plată, de compensare și de decontare a valorilor mobiliare și asigurarea stabilității sistemului financiar,</p> <p>(b) după caz, altor autorități publice naționale responsabile de supravegherea sistemelor de plată; precum și</p> <p>(c) Comitetului european pentru risc sistemic (CERS) înființat prin Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (32), dacă informațiile respective sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin.</p> <p>(2) În cazul unei situații de urgență, inclusiv situația de urgență menționată la articolul 18 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, statele membre permit</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la următoarele persoane și entități:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare și/sau reasigurare și societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	Parțial compatibil	Transpunerea integrală este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabila integral (până la aderare RM la UE)	CNPF
			Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF

autorităților de supraveghere să comunice fără întârziere informații băncilor centrale naționale din cadrul SEBC (inclusiv BCE), atunci când aceste informații sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor statutare ale acestora, inclusiv pentru aplicarea politicii monetare și furnizarea lichidității aferente, supravegherea sistemelor de plăți, de compensare și de decontare a titlurilor de valoare și asigurarea stabilității sistemului financiar, precum și CERS, atunci când aceste informații sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia.					
(3) Autoritățile sau organismele respective pot, de asemenea, să comunice autorităților de supraveghere informațiile de care pot avea nevoie în sensul articolului 67. Informațiile primite în acest context sunt supuse dispozițiilor privind obligația de secret profesional prevăzute în prezenta secțiune.					
Articolul 71 Convergența practicilor de supraveghere (1) Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au un mandat la nivelul Uniunii Europene. (2) Statele membre se asigură că, în exercitarea atribuțiilor care le revin, autoritățile de supraveghere țin seama de convergență în ceea ce privește instrumentele de supraveghere și practicile de supraveghere utilizate în aplicarea legilor, reglementărilor și cerințelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive. În acest scop, statele membre se asigură că: (a) autoritățile de supraveghere participă la activitățile AEAPQ; (b) autoritățile de supraveghere depun toate eforturile pentru a respecta ghidurile și recomandările emise de AEAPQ în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și prezintă justificări atunci când nu le respectă; (c) mandatele naționale care le sunt conferite nu împiedică autoritățile de supraveghere să-și îndeplinească atribuțiile care le revin în calitate de membre ale AEAPQ sau în temeiul prezentei directive.					
Secțiunea 6 Atribuțiile auditorilor Articolul 72 Atribuțiile auditorilor (9) Statele membre prevăd cel puțin că persoanele care sunt autorizate în înțelesul celei de-a opta Directive 84/253/CEE a Consiliului din 10 aprilie 1984 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din Tratatul CEE, privind autorizarea persoanelor care răspund de controlul legal al documentelor contabile ⁽²⁴⁾ și care desfășoară în cadrul unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare auditarea legală menționată la articolul 51 din Directiva 78/660/CEE, la articolul 37 din Directiva 83/349/CEE sau la articolul 31 din Directiva 85/611/CEE sau orice altă misiune legală, au obligația de a semnaliza de îndată autorităților de supraveghere orice fapt sau decizie referitoare la respectiva întreprindere de care au luat cunoștință în exercițiul misiunii lor și care este de natură să aibă una dintre următoarele consecințe: (a) o încălcare de fond a actelor cu putere de lege și a actelor administrative care stabilesc condițiile de autorizare sau care reglementează, în mod					
Articolul 53. Auditul situațiilor financiare (1) Situațiile financiare ale asigurătorului/reasiguratorului sunt supuse auditului extern obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de Adunarea generală a acționarilor și acceptată de către Autoritatea de supraveghere în condițiile stabilite prin actele sale normative. (2) Auditorii care efectuează auditul societăților de asigurare și/sau reasigurate vor deține certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor. O entitate de audit poate efectua auditul situațiilor financiare, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăți de asigurare și/sau reasigurate din Republica Moldova, cu condiția că la data acceptării acesteia de către Autoritatea de supraveghere, activele cumulative ale societăților de asigurare și/sau reasigurate respective să nu depășească 50 la sută din totalul activelor din piața asigurărilor pentru fiecare tip de asigurare. Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit va putea participa anual în cadrul misiunilor de audit la cel mult 4 societăți de asigurare și/sau reasigurate. (3) Entitatea de audit informează Autoritatea de supraveghere despre toate faptele constatate în timpul auditului care indică:					
	Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF	CNPF

<p>special, desfășurarea activității întreprinderilor de asigurare și de reasigurare;</p> <p>(b) împiedicarea funcționării continue a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(c) refuzul de a certifica situația contabilă sau exprimarea unor rezerve;</p> <p>(d) nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate;</p> <p>(e) nerespectarea cerinței de capital minim.</p> <p>Persoanele menționate la primul paragraf au, de asemenea, obligația să semnaleze faptele sau deciziile de care au luat cunoștință în cadrul unei misiuni menționate la primul paragraf, exercită într-o întreprindere care are o legătură strânsă – ce decurge dintr-o relație de control – cu întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cadrul căreia persoanele în cauză își exercită respectiva misiune.</p> <p>(10) Comunicarea, cu bună-credință, către autoritățile de supraveghere, de către persoane autorizate în sensul Directivei 84/253/CEE, a oricărui aspect sau a oricărei decizii menționate la alineatul (1) nu constituie o încălcare a vreunei restricții de divulgare a informațiilor impuse prin contract sau printr-un act cu putere de lege sau act administrativ și nu implică răspunderea persoanei în cauză în nici un fel.</p>	<p>a) încălcarea de către societățile de asigurare și/sau reasigurare a prevederilor legale referitoare la condițiile de licențiere și de desfășurare a activității de re/asigurare;</p> <p>b) prezența unor potențiale riscuri de periclitare a funcționării continue a re/asiguratorului și impactul acestor riscuri asupra stabilității financiare;</p> <p>c) exprimarea unei opinii modificate, care respectiv poate fi opinie cu rezerve, opinie contrară sau acesta poate fi în imposibilitatea de a exprima o opinie;</p> <p>d) nerespectarea cerințelor ratei de solvabilitate și cerinței de capital minim.</p> <p>(4) Entitățile de audit, care auditează o entitate care are legături strânse cu o societate de asigurări și/sau reasigurări, informează Autoritatea de supraveghere despre toate faptele sau deciziile care au legătură cu societatea respectivă, la solicitarea Autorității de supraveghere sau la momentul constatării acestor fapte.</p> <p>(5) Transmiterea către Autoritatea de supraveghere a informațiilor menționate la alineatele (3)-(4) nu constituie încălcare a confidențialității și secretului profesional impus prin clauze contractuale sau de prevederile legislației și nu atrage răspunderea entităților de audit sau a membrilor echipei misiunii de audit.</p> <p>(6) În componența echipei misiunii de audit cel puțin o persoană trebuie să dețină calitatea de actuar, în vederea examinării activității de asigurare conform principiilor fundamentale și generale acceptate ale calculului actuarial. Actuarul din echipa misiunii de audit nu este în drept să fie în relații contractuale cu societatea de asigurare și/sau reasigurare auditată și să nu fi avut cu aceasta relații contractuale cel puțin în ultimele două perioade de gestiune consecutive.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere informează Consiliul de supraveghere publică a auditului în cazul depistării încălcărilor legislației în domeniul auditului comise de entitatea de audit în termen de 30 de zile din data constatării încălcării.</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere poate solicita entității de audit să furnizeze explicații suplimentare privind auditul realizat.</p> <p>(9) Pentru efectuarea auditului situațiilor financiare, asiguratorul/reasiguratorul va încheia contract cu entitatea de audit pentru o perioadă de cel mult trei perioade de gestiune consecutive.</p> <p>(10) O societate de asigurare sau o entitate de audit poate invoca rezoluțiunea contractului menționat la alineatul (8) înainte de expirarea termenului limită stabilit în contract doar pe motive întemeiate. Societatea de asigurare poate rezoluționa un contract de audit înainte de expirarea termenului stabilit prin contract numai după consultarea comitetului de audit.</p> <p>(11) Asiguratorul/ reasiguratorul trebuie să notifice în scris Autoritatea de supraveghere privind încheierea unui contract de audit, retragerea unei entități de audit înainte de expirarea termenului stabilit prin contract și să explice motivele pentru neîncheierea și rezoluțiunea acestuia.</p> <p>Articolul 54. Auditul în scop de supraveghere</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare se supun și unui audit în scop de supraveghere.</p>		
---	---	--	--

					<p>(2) Autoritatea de supraveghere solicită asigurătorilor (reasigurătorilor), după caz, disponerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele din următoarele situații, fără a se limita la acestea:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nerespectarea în orice mod a prevederilor actelor normative referitoare la activitatea de asigurare (reasigurare), punându-se în pericol onorarea obligațiilor asumate față de asigurați (reasigurați); b) scăderea indicatorilor de performanță stabiliți prin actele normative ale autorității de supraveghere pe parcursul a 3 trimestre consecutive; c) încălcarea propriilor reglementări privind cheltuielile de achiziții; d) nerespectarea constituției și menținerii categoriilor de active, precum și evaluării acestora la valoarea justă; e) efectuarea tranzacțiilor de proporții sau conflict de interese, dobândirea, majorarea sau reducerea cotei în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) în lipsa avizului autorității de supraveghere. <p>(3) Auditul în scop de supraveghere poate fi desfășurat simultan cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere în condițiile prevăzute de actele normative emise de autoritatea de supraveghere. Misiunile auditului în scop de supraveghere sunt executate în conformitate cu standardele internaționale de referință.</p> <p>(4) Auditul în scop de supraveghere reprezintă procedurile de verificare și analiză, solicitate de autoritatea de supraveghere, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) adecvarea cadrului de administrare a activității asigurătorului (reasigurătorului) conform actelor normative, inclusiv analiza: <ul style="list-style-type: none"> a) acționariatului și suficienței capitalului; b) capacității profesionale și organizatorice; c) rețelei de distribuție; 2) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorității de supraveghere conform actelor normative emise de aceasta, inclusiv analizarea: <ul style="list-style-type: none"> a) modalităților de calcul și raportare a structurii și a componentelor marjelor de solvabilitate, indicatorilor de performanță; b) formării și menținerii rezervelor tehnice de asigurare; c) constituției și menținerii categoriilor de active și evaluării acestora la valoarea justă, structuri investițiilor; d) ținerii registrelor contractelor de asigurare și a daunelor; e) contractelor de reasigurare obligatorie și reasigurare facultativă; 3) adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului (reasigurătorului) în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analizarea efectuării tranzacțiilor; 4) adecvarea sistemului de guvernare. Auditul va evalua sistemul de control intern și va decide în ce măsură se poate baza pe acest sistem; 5) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiilor informației și comunicațiilor; 6) prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activității societății de
--	--	--	--	--	---

<p>CAPITOLUL V Desfășurarea simultană a activității de asigurare de viață și de asigurare generală Articolul 73 Desfășurarea simultană a activității de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare nu pot fi autorizate să desfășoare în mod simultan activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1), statele membre pot prevedea următoarele:</p> <p>(a) întreprinderile autorizate să desfășoare activitatea de asigurare de viață pot obține o autorizare și pentru desfășurarea activităților de asigurare generală în ceea ce privește riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din anexa I partea A;</p> <p>(b) întreprinderile autorizate numai pentru riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din anexa I partea A pot obține o autorizare pentru desfășurarea activității de asigurare de viață.</p> <p>Cu toate acestea, fiecare activitate se gestionează separat, în conformitate cu articolul 74.</p> <p>(3) Statele membre pot prevedea că întreprinderile menționate la alineatul (2) trebuie să îndeplinească normele contabile care reglementează întreprinderile de asigurare de viață pentru toate activitățile acestora. Până la coordonarea în acest sens, statele membre mai pot prevedea că, în ceea ce privește normele de lichidare, activitățile referitoare la riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din anexa I partea A desfășurate de respectivele întreprinderi sunt reglementate de normele aplicabile activităților de asigurare de viață.</p> <p>(4) În cazul în care o întreprindere de asigurare generală are legături financiare, comerciale sau administrative cu o întreprindere de asigurare de viață, autoritățile de supraveghere ale statelor membre de origine se asigură de faptul că întreprinderile în cauză nu au conturile distorsionate de aranjamente între aceste întreprinderi sau de orice aranjament care ar putea afecta alocarea de cheltuieli și venituri.</p> <p>(5) Întreprinderile care, la datele menționate în continuare, desfășurau în mod simultan atât activități de asigurare de viață, cât și activități de asigurare generală reglementate de prezenta directivă, pot continua să desfășoare simultan activitățile în cauză, cu condiția ca fiecare activitate să fie gestionată separat, în conformitate cu articolul 74:</p> <p>(a) 1 ianuarie 1981, pentru întreprinderile autorizate în Grecia;</p> <p>(b) 1 ianuarie 1986, pentru întreprinderile autorizate în Spania și Portugalia;</p> <p>(c) 1 ianuarie 1995, pentru întreprinderile autorizate în Austria, Finlanda și Suedia;</p>	<p>asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>Articolul 97. Reglementări specifice</p> <p>(1) Societățile de asigurare nu sînt în drept să dețină simultan licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și activității de asigurare generală.</p> <p>(2) Prin derogare de la alin.(1) societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate pentru desfășurarea activității de asigurare de viață pot obține licență și pentru desfășurarea activităților de asigurare generală în ceea ce privește riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din Anexă partea B, iar societățile de asigurare și/sau reasigurare licențiate numai pentru riscurile enumerate în clasele 1 și 2 din Anexă partea B, pot obține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață.</p> <p>(3) În cazurile prevăzute la alin.(2), fiecare activitate se gestionează separat, în conformitate cu art.98 din prezenta lege.</p> <p>(4) Asiguratorii compoziți supravegheați conform prevederilor prezentei legi desfășoară simultan activitate de asigurări generale și activitate de asigurări de viață în condițiile prevăzute la art.98.</p> <p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(10) Societatea de asigurare sau reasigurare este în drept să desfășoare activitate în limitele claselor de asigurări pentru care a obținut licență în condițiile prezentei legi. Dreptul de a practica activitate în cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege se acordă și se indică distinct în anexă la licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.</p> <p>(11) Licența acoperă întreaga clasă de asigurare, cu excepția cazului în care solicitantul dorește să acopere numai o parte dintre riscurile care aparțin clasei în cauză.</p> <p>(12) Prin derogare de la alin.(8), societatea de asigurare care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" poate, fără a deține licență pentru categoria "asigurări generale", să subscrie și riscurile acoperite prin clasele 1 și 2 enumerate în compartimentul B din anexă, dacă sînt considerate riscuri auxiliare pentru clasele din categoria "asigurări de viață".</p> <p>Articolul 98. Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Activitate simultană în categoriile "asigurări de viață" și "asigurări generale" poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:</p> <p>a) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în nici un fel prejudiciate și, în special, profilul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere;</p>	<p>Compatibil</p> <p>CNPF</p>
--	--	-------------------------------

<p>(d) 1 mai 2004, pentru întreprinderile autorizate în Republica Cehă, Estonia, Cipru, Letonia, Lituania, Ungaria, Malta, Polonia, Slovacia și Slovenia;</p> <p>(e) 1 ianuarie 2007, pentru întreprinderile autorizate în Bulgaria și România;</p> <p>(f) 15 martie 1979, pentru restul întreprinderilor.</p> <p>Statul membru de origine poate cere întreprinderilor de asigurare să înceteze, într-un interval de timp care urmează a fi determinat de respectivul stat membru, executarea simultană a activităților de asigurare de viață și de asigurare generală în care erau angajate la datele menționate la primul paragraf.</p>	<p>b) cerințele de capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;</p> <p>c) cerințele de capital de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;</p> <p>d) obligațiile aferente activității de asigurare de viață sau activității de asigurare generală nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.</p>	
<p>Articolul 74</p> <p>Separarea gestionării asigurărilor de viață și a asigurărilor generale</p> <p>(1) Gestionarea separată menționată la articolul 73 se organizează astfel încât activitatea de asigurare de viață să se deosebească de activitatea de asigurare generală.</p> <p>Interesele deținătorilor de asigurări de viață și ale deținătorilor de asigurări generale nu pot fi prejudiciate și, în special, deținătorii asigurărilor de viață beneficiază de profiturile din asigurările de viață ca și când întreprinderea de asigurare de viață ar subscrie numai asigurări de viață.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere articolelor 100 și 128, întreprinderile de asigurare menționate la articolul 73 alineatele (2) și (5) calculează:</p> <p>(a) o cerință de capital minim noțională pentru activitatea lor de asigurare sau de reasigurare de viață, calculată ca și cum întreprinderea în cauză ar desfășura numai această activitate, pe baza conturilor separate menționate la alineatul (6); și</p> <p>(b) o cerință de capital minim noțională pentru activitatea lor de asigurare sau de reasigurare generală, calculată ca și cum întreprinderea în cauză ar desfășura numai această activitate, pe baza conturilor separate menționate la alineatul (6).</p> <p>(3) Ca un minimum, întreprinderile de asigurare menționate la articolul 73 alineatele (2) și (5) îndeplinesc următoarele cerințe cu o valoare echivalentă a elementelor fondurilor proprii de bază eligibile:</p> <p>(a) cerința de capital minim noțională pentru activitatea de asigurare de viață;</p> <p>(b) cerința de capital minim noțională pentru activitatea de asigurare generală;</p> <p>Obligațiile financiare minime menționate la primul paragraf cu privire la activitatea de asigurare de viață și la activitatea de asigurare generală nu pot fi suportate din ceaaltă activitate.</p> <p>(4) Atât timp cât obligațiile financiare minime menționate la alineatul (3) sunt îndeplinite și cu condiția ca autoritățile de supraveghere să fie informate, întreprinderea poate utiliza, pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate prevăzută la articolul 100, elementele explicate din fondurile proprii eligibile care sunt încă disponibile pentru una dintre activități.</p>	<p>Articolul 98. Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Activitate simultană în categoriile "asigurări de viață" și "asigurări generale" poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:</p> <p>a) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în nici un fel prejudiciate și, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere;</p> <p>b) cerințele de capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual, în baza conturilor separate;</p> <p>c) cerințele de capital de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;</p> <p>d) obligațiile aferente activității de asigurare de viață sau activității de asigurare generală nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.</p> <p>(3) În cazul în care prin respectarea alin.(2) lit.c) rezultă că mai există active disponibile la una dintre cele două activități evidențiate în mod distinct, aceste fonduri proprii disponibile pot fi folosite pentru ceaaltă activitate, dar numai cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Contabilitatea asigurătorilor cu activitate simultană trebuie organizată astfel încât din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activități. În acest scop, toate veniturile (în special primele încasate, plățile de la reasiguratori și veniturile din investirea activelor) și toate cheltuielile (în special achitarea daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice și rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaționale pentru activitatea respectivă) trebuie să fie reflectate potrivit originii lor.</p> <p>(5) Cheltuielile comune ale celor două activități se înregistrează separat, pentru fiecare activitate, în conformitate cu o metodă de repartizare aprobată de către</p>	<p>Compatibil</p> <p>CNPF</p>

<p>(5) Autoritățile de supraveghere analizează rezultatele ambelor activități, de asigurare de viață și generală, pentru a se asigura că sunt îndeplinite cerințele de la alineatele (1)-(4).</p> <p>(6) Situațiile financiare sunt întocmite astfel încât să indice sursele rezultatelor pentru activitatea de asigurare de viață și cea de asigurare generală separat. Toate veniturile, în special primele, plățile făcute de reasiguratorii și venitul din investiții, precum și cheltuielile, în special plata daunelor, suplimentări ale rezervelor tehnice, prime de reasigurare și cheltuieli de exploatare cu privire la activitatea de asigurare, sunt defalcate în funcție de proveniență. Elementele comune ambelor activități sunt contabilizate în conformitate cu metodele de alocare care urmează să fie acceptate de autoritățile de supraveghere.</p> <p>Pe baza acestor situații financiare, întreprinderile de asigurare elaborează o declarație în care elementele fondurilor proprii de bază eligibile care îndeplinesc fiecare cerință de capital minim noțională menționată la alineatul (2) sunt clar identificate, în conformitate cu articolul 98 alineatul (4).</p> <p>(7) În cazul în care valoarea elementelor fondurilor proprii de bază eligibile pentru una dintre activități este insuficientă pentru a acoperi obligațiile financiare minime menționate la alineatul (3) primul paragraf, autoritățile de supraveghere aplică activității deficiente măsurile prevăzute de prezenta directivă, indiferent de rezultatele celeilalte activități.</p> <p>Prin derogare de la alineatul (3) al doilea paragraf, respectivele măsuri pot implica autorizarea unui transfer de elemente explicate ale fondurilor proprii de bază eligibile de la o activitate la alta.</p>	<p>Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care una dintre cele două cerințe ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% nu este respectată, Autoritatea de supraveghere va aplica, cu referință la activitatea la care se înregistrează deficiențe, măsuri de redresare în conformitate cu prevederile legale în vigoare, indiferent de rezultatele celeilalte activități.</p> <p>(7) Asiguratorii care desfășoară activitate simultană sînt obligați:</p> <p>a) să țină pentru fiecare dintre cele două activități cîte un registru special al activelor;</p> <p>b) să transmită Autorității de supraveghere toate informațiile, documentele și raportările, a căror formă, conținut, detalii și certificări sînt stabilite pentru fiecare activitate de către Autoritatea de supraveghere;</p> <p>c) să depună la Autoritatea de supraveghere, separat pentru fiecare dintre cele două activități, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, situațiile financiare la care să fie anexate rapoartele de audit.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Transparența integrală este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabila integral (până la aderarea RM la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Norme privind evaluarea activelor și pasivelor, rezervele tehnice, fondurile proprii, cerința de capital de solvabilitate, cerința de capital minim și norme privind investițiile</p> <p>Secțiunea I</p> <p>Evaluarea activelor și pasivelor</p> <p>Articolul 75 Evaluarea activelor și pasivelor</p> <p>(1) Statele membre se asigură că, cu excepția cazurilor în care se prevede altfel, întreprinderile de asigurare și de reasigurare își evaluează activele și pasivele după cum urmează:</p> <p>(a) activele se evaluează la valoarea la care ar putea fi tranzacționate între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective;</p> <p>(b) pasivele se evaluează la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență.</p> <p>La evaluarea pasivelor în conformitate cu litera (b) nu se efectuează nicio ajustare care să țină seama de bonitatea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(2) Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a pentru a stabili metodele și ipotezele care trebuie aplicate la evaluarea activelor și</p>	<p>Secțiunea III</p> <p>SOLVABILITATEA ȘI STABILITATEA FINANCIARĂ</p> <p>ACTIVELE CARE ACOPERĂ REZERVELE TEHNICE ȘI MARJA DE SOLVABILITATE</p> <p>Articolul 57. Evaluarea activelor și a pasivelor</p> <p>(1) Activele și pasivele societății de asigurare și/sau reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale Autorității de supraveghere și Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).</p> <p>(2) În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor conform IFRS nu corespunde metodelor de evaluare stabilite la alin.(3) și alin.(4), prevederile alin.(3) și alin.(4) se aplică prioritar.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează activele la valoarea la care acestea ar putea fi tranzacționate între părțile interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează pasivele la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență. La evaluarea pasivelor nu se efectuează nici o ajustare în funcție de bonitatea societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Transparența integrală este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabila integral (până la aderarea RM la UE)</p>	<p>CNPF</p>

<p>pasivelor în conformitate cu alineatul (1).</p> <p>(3) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește evaluarea activelor și pasivelor, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza:</p> <p>(a) în măsura în care actele delegate menționate la alineatul (2) impun utilizarea standardelor internaționale de contabilitate adoptate de Comisie în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, compatibilitatea acestor standarde de contabilitate cu metoda de evaluare a activelor și pasivelor, potrivit dispozițiilor de la alineatele (1) și (2);</p> <p>(b) metodele și ipotezele care urmează a fi utilizate atunci când prețurile de cotaie pe piață nu sunt disponibile sau când standardele internaționale de contabilitate, adoptate de Comisie în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, nu concordă temporar sau permanent cu metoda de evaluare a activelor și pasivelor stabilită la alineatele (1) și (2);</p> <p>(c) metodele și ipotezele care urmează a fi utilizate la evaluarea activelor și pasivelor în conformitate cu alineatul (1), în cazul în care actele delegate menționate la alineatul (2) permit utilizarea metodelor de evaluare alternative.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Secțiunea 2</p> <p>Norme privind rezervele tehnice</p> <p>Articolul 76 Dispoziții generale</p> <p>(1) Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare stabilesc rezerve tehnice pentru toate obligațiile de asigurare și de reasigurare care le revin față de deținătorii de polițe sau de beneficiarii unor contracte de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(2) Valoarea rezervelor tehnice corespunde cuantumului curent la prețul pieței pe care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare ar trebui să-l plătească dacă și-ar transfera imediat obligațiile de asigurare și reasigurare către o altă întreprindere de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>(3) Calculul rezervelor tehnice utilizează în mod coerent informațiile furnizate de piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere (coerența cu piața).</p> <p>(4) Rezervele tehnice se calculează în mod prudent, fiabil și obiectiv.</p> <p>(5) În conformitate cu principiile prevăzute la alineatele (2), (3) și (4) și ținând seama de principiile prevăzute la articolul 75 alineatul (1), rezervele tehnice se calculează în conformitate cu articolele 77-82 și 86.</p>
<p>Articolul 65. Rezervele tehnice. Dispoziții generale</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare constituie și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Valoarea rezervelor tehnice trebuie să corespundă valorii monetare curente plătite de către o societate de asigurare și/sau reasigurare pentru transferul imediat al obligațiilor de asigurare/reasigurare către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(3) Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv și ia în considerare informațiile furnizate pe piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere.</p> <p>(4) Calcularea rezervelor tehnice, precum și metodele de estimare a rezervei de daună pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și/sau standardele minime față de nivelul acestora se aplică conform prevederilor prezentei legi și modului stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>Compatibil</p>
	<p>CNPF</p>

Articolul 77. Calcularea rezervelor tehnice	Articolul 66. Calcularea rezervelor tehnice	Parțial compatibil	Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF
<p>Articolul 77. Calcularea rezervelor tehnice</p> <p>(1) Valoarea rezervelor tehnice este egală cu suma dintre cea mai bună estimare și marja de risc prevăzută la alineatele (2) și respectiv (3).</p> <p>(2) Cea mai bună estimare corespunde mediei fluxurilor de trezorerie viitoare, ponderată cu probabilitățile, ținând seama de valoarea în timp a banilor (valoarea actualizată estimată a fluxurilor de trezorerie viitoare), pe baza structurii relevante pe termene a ratelor dobânzilor fără risc. Calculul celei mai bune estimări se bazează pe informații actualizate și credibile și pe ipoteze realiste și se efectuează pe baza unor metode actuariale și statistice adecvate, aplicabile și adecvate.</p> <p>Proiecția fluxurilor de trezorerie utilizată la calcularea celei mai bune estimări ține seama de toate intrările și ieșirile de numerar necesare pentru reglarea obligațiilor de asigurare și de reasigurare pe toată durata lor de viață.</p> <p>Cea mai bună estimare se calculează la valoarea sa brută, fără deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și de la vehiculele investiționale. Aceste sume se calculează separat, în conformitate cu articolul 81.</p> <p>(3) Marja de risc se calculează astfel încât să garanteze că valoarea rezervelor tehnice este echivalentă cu suma de care întreprinderile de asigurare și de reasigurare ar avea nevoie pentru a prelua și onora obligațiile de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(4) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare procedează la o evaluare separată a celei mai bune estimări și a marjei de risc.</p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care fluxurile de trezorerie asociate obligațiilor de asigurare sau de reasigurare pot fi replicate fiabil utilizând instrumente financiare pentru care se poate observa o valoare de piață fiabilă, valoarea rezervelor tehnice asociate fluxurilor de trezorerie în cauză se determină pe baza valorii de piață a respectivelor instrumente financiare. În acest caz, nu este necesar să se procedeze la calcularea separată a celei mai bune estimări și a marjei de risc.</p> <p>(5) Atunci când procedează la o evaluare separată a celei mai bune estimări și a marjei de risc, întreprinderile de asigurare și de reasigurare calculează marja de risc determinând costul mobilizării unei valori a fondurilor proprii eligibile egală cu cerința de capital de solvabilitate necesară pentru a face față obligațiilor de asigurare și de reasigurare pe toată durata lor de viață.</p> <p>Rata utilizată la determinarea costului mobilizării unei astfel de valori a fondurilor proprii eligibile (rata costului capitalului) este aceeași pentru toate întreprinderile de asigurare și de reasigurare și se revizuieste periodic.</p> <p>Rata costului capitalului utilizată este egală cu rata suplimentară, peste rata dobânzii fără risc, pe care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare ar trebui să o suporte în cazul în care define fonduri proprii eligibile în conformitate cu secțiunea 3 de o valoare egală cu cerința de capital de solvabilitate necesar pentru a face față obligațiilor de asigurare și de reasigurare pe toată durata lor de viață.</p>	<p>(1) Asigurătorul formează și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare și reasigurare. Asigurătorul este obligat să colecteze și să păstreze la un nivel adecvat informația necesară creării de rezerve.</p> <p>(2) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria "asigurări generale" are obligația să formeze și să mențină următoarele rezerve tehnice:</p> <p>a) rezerva de prime necășigate care se calculează prin însumarea cotelor-părți din primele brute subscrise aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel încât diferența dintre volumul primelor brute subscrise și această rezervă să reflecte primele brute alocate părții din riscurile expirate la data calculării;</p> <p>b) rezerva de daune declarate, dar nesoluționate, care se creează și se actualizează în baza estimărilor pentru avizările de daune primite de asigurător, astfel încât fondul creat să fie suficient pentru acoperirea acestor daune;</p> <p>c) rezerva de daune neavizate care se creează și se ajustează cel puțin la încheierea anului financiar în baza estimărilor asigurătorului, a datelor statistice sau a calculului actuariale, pentru daunele întâmplare, dar neavizate, dacă reglementările Autorității de supraveghere nu prevăd altfel;</p> <p>d) rezerva riscurilor neexpirate care se calculează în baza estimării daunelor ce vor apărea după încheierea anului financiar aferente contractelor de asigurare încheiate înainte de cea dată, în mărimea în care valoarea lor estimată depășește rezerva de prime necășigate.</p> <p>(3) Asigurătorul care desfășoară activitate în categoria "asigurări de viață" are obligația să formeze și să mențină rezervele tehnice pentru fondul asigurărilor de viață, inclusiv rezervele matematice și, după caz, rezervele specificate la alin (2).</p> <p>(4) Rezerva matematică se calculează în baza evaluării actuariale necesare, luându-se în considerare viitoarele obligații ale asigurătorului rezultate din contractele de asigurare individuale.</p> <p>(5) Asigurătorul este obligat să prezinte Autorității de supraveghere explicații, în anexele la rapoartele financiare anuale, privind baza și metodele aplicate la calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>(6) Mărimea rezervelor tehnice și a celor matematice, constituite și menținute conform alin.(2) și (3), nu poate fi mai mică decât mărimea obținută prin calculul acestor rezerve potrivit metodologiei stabilite prin actul normativ al Autorității de supraveghere.</p> <p>(7) În cazurile în care contractul de asigurare prevede încasarea primelor și plata despăgubirilor în valută străină, rezervele tehnice aferente se formează și se mențin în această valută.</p> <p>(8) Modul de formare a rezervelor tehnice și a rezervelor matematice se stabilește prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(9) Prin derogare de la alin.(2), Autoritatea de supraveghere poate stabili, prin acte normative, și alte categorii de rezerve tehnice, iar prevederile prezentului articol se</p>				

<p>vor aplica și acestor categorii.</p> <p>(10) La calcularea rezervelor tehnice, societățile de asigurare și/sau reasigurare vor ține cont de următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor de asigurare față de asigurați și alți beneficiari în baza contractelor de asigurare; b) inflația, inclusiv pentru cheltuieli și daune; c) toate plățile către persoanele asigurate și alți beneficiari, inclusiv viitoarele beneficii estimate că vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sînt sau nu garantate prin contract 					<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Incompatibil/ Neaplicabil situației curente pe piața autohtonă de asigurări</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 77a</p> <p>Extrapolarea structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc</p> <p>Determinarea structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc menționată la articolul 77 alineatul (2) se face pe baza informațiilor derivate din instrumentele financiare relevante și este în concordanță cu acestea.</p> <p>Determinarea respectivă ține cont de instrumentele financiare relevante în cazul scadențelor pentru care piețele de instrumente financiare și de obligațiuni sunt diversificate, lichide și transparente. Pentru scadențele în cazul cărora piețele instrumentelor financiare relevante și ale obligațiunilor nu mai sunt diversificate, lichide și transparente, se extrapolează structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc.</p> <p>Partea extrapolată a structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc se bazează pe ratele forward care converg uniform din una sau mai multe rate forward legate de scadențele cele mai lungi ale instrumentelor financiare relevante și ale obligațiunilor care pot fi determinate pe o piață diversificată, lichidă și transparentă către o rată forward finală.</p>										<p>CNPF</p>
<p>Articolul 77b Prima de echilibrare a structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc</p>										<p>CNPF</p>

<p>(1) Întreprinderile de asigurare și reasigurare pot aplica o primă de echilibrare structural temporale relevante a ratelor dobânzilor fără risc pentru a calcula cea mai bună estimare pentru un portofoliu de obligații de asigurare și reasigurare de viață, inclusiv pentru anuitățile care provin din contractele de asigurări sau reasigurări generale, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile de supraveghere, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) întreprinderea de asigurare sau reasigurare alocă un portofoliu de active alcătuit din obligațiuni și alte active cu caracteristici similare în ceea ce privește fluxurile de trezorerie pentru a acoperi cea mai bună estimare a portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare și menține alocarea respectivă pe toată durata ciclului de viață al obligațiilor, cu excepția scopului de a menține echivalența fluxurilor de trezorerie estimate aferente activelor și pasivelor în cazul în care fluxurile de trezorerie au suferit modificări substanțiale;</p> <p>(b) portofoliul de obligații de asigurare sau reasigurare cărui a se aplică prima de echilibrare și portofoliul de active alocat sunt identificate, organizate și gestionate separat de alte activități ale întreprinderii, iar portofoliul de active alocat nu poate fi folosit pentru a acoperi pierderile generate de alte activități ale întreprinderii;</p> <p>(c) fluxurile de trezorerie estimate ale portofoliului de active alocat sunt echivalente fiecărui flux de trezorerie estimat al portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare în aceeași monedă, iar neconcordanțele nu generează riscuri semnificative cu privire la riscurile inerente activității de asigurare sau de reasigurare cărui a se aplică prima de echilibrare;</p> <p>(d) contractele care se află la baza portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare nu generează plăți viitoare de primă;</p> <p>(e) singurele riscuri de subscriere asociate portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare sunt riscul de longevitate, riscul de cheltuieli, riscul de revizuire și riscul de mortalitate;</p> <p>(f) în cazul în care riscul de subscriere asociat portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare include riscul de mortalitate, cea mai bună estimare a obligațiilor de asigurare sau reasigurare crește cu cel mult 5 % în cazul unei creșteri a riscului de mortalitate calibrat în conformitate cu articolul 101 alineatele (2)-(5);</p> <p>(g) contractele care se află la baza portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare fie nu prevăd nicio opțiune pentru titularul poliței, fie prevăd doar o opțiune de răscumpărare în cazul căreia valoarea de răscumpărare nu depășește valoarea activelor, evaluate în conformitate cu articolul 75, care acoperă obligațiile de asigurare sau reasigurare în momentul exercitării opțiunii de răscumpărare;</p> <p>(h) fluxurile de trezorerie ale portofoliului de active alocat sunt fixe și nu pot fi modificate de emitenții activelor și nici de terți;</p> <p>(i) obligațiile de asigurare sau reasigurare asociate unui contract de asigurare sau reasigurare nu sunt împărțite în mai multe părți la alcătuirea portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare în sensul prezentului alineat.</p> <p>În pofida dispozițiilor de la primul paragraf litera (h), întreprinderile de asigurare</p>	<p>situației curente pe piața autohtonă de asigurări</p>	<p>aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Mondiale au insistat asupra netransparenței prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>
--	--	---	--

<p>sau reasigurare pot folosi active cu fluxuri de trezorerie fixe, cu excepția cazului în care depind de inflație, cu condiția ca activele în cauză să fie echivalente fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare care depind de inflație.</p> <p>În cazul în care emitenții sau terții au dreptul să modifice fluxurile de trezorerie ale unui activ astfel încât investitorul să beneficieze de o compensație suficientă care să îi permită să obțină aceleași fluxuri de trezorerie reinvestind în active cu o calitate a creditului echivalentă sau superioară, dreptul de a modifica fluxurile de trezorerie nu împiedică activul respectiv să fie admis în portofoliul alocat în conformitate cu primul paragraf litera (h).</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare sau reasigurare care aplică prima de echilibrare unui portofoliu de obligații de asigurare sau reasigurare nu revin la o abordare care nu include o primă de echilibrare. În cazul în care o întreprindere de asigurare sau reasigurare care aplică prima de echilibrare nu mai este în măsură să respecte condițiile prevăzute la alineatul (1), aceasta informează imediat autoritatea de supraveghere și ia măsurile necesare pentru a reinstituie conformitatea cu condițiile respective. Dacă nu este în măsură să reinstituie conformitatea cu condițiile respective în termen de două luni de la data nerespectării condițiilor, întreprinderea încetează să aplice prima de echilibrare tuturor obligațiilor sale de asigurare sau reasigurare și nu are dreptul de a aplica prima de echilibrare pentru o perioadă de încă 24 de luni.</p> <p>(3) Prima de echilibrare nu se aplică obligațiilor de asigurare sau reasigurare în cazul în care structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc folosită pentru a calcula cea mai bună estimare a obligațiilor în cauză include o primă de volatilitate în conformitate cu articolul 77d sau măsuri tranzitorii privind ratele dobânzilor fără risc în conformitate cu articolul 308c.</p>	<p>Articolul 77c Calculul primei de echilibrare</p> <p>(1) Pentru fiecare monedă, prima de echilibrare menționată la articolul 77b se calculează în conformitate cu următoarele principii:</p> <p>(a) prima de echilibrare trebuie să fie egală cu diferența dintre următoarele elemente:</p> <p>(i) rata anuală acumulată, calculată ca rata unică de actualizare care, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare, are drept rezultat o valoare egală cu valoarea în conformitate cu articolul 75 a portofoliului de active alocat;</p> <p>(ii) rata anuală acumulată, calculată ca rata unică de actualizare care, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare, are drept rezultat o valoare egală cu valoarea celei mai bune estimări a portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare atunci când se ține cont de valoarea în timp a banilor utilizând structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc;</p> <p>(b) prima de echilibrare trebuie să nu includă marja de credit istorică care reflectă riscurile reținute de întreprinderea de asigurare sau reasigurare;</p>		<p>Incompatibil/ Neaplicabil situației curente pe piața autohtonă de asigurări</p>		<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>		<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p>	CNPF
---	---	--	--	--	---	--	--	------

<p>(c) fără a aduce atingere literei (a), marja de credit istorică trebuie să se majoreze atunci când este necesar pentru a se asigura faptul că prima de echilibrare aplicată activelor cu o calitate a creditului clasificată ca inferioară nu depășește primele de echilibrare aplicate activelor cu o calitate a creditului clasificată ca superioară, care au aceeași durată și sunt încadrate în aceeași clasă de active;</p> <p>(d) utilizarea evaluărilor externe ale creditului la calculul primei de echilibrare trebuie să fie în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) litera (n).</p> <p>(2) În sensul alineatului (1) litera (b), marja de credit istorică este:</p> <p>(a) egală cu suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) marja de credit care corespunde probabilității de neîncasare a creanțelor aferente activelor;</p> <p>(ii) marja de credit care corespunde pierderii estimate în urma diminuării ratingului activelor;</p> <p>(b) în cazul expunerilor față de administrațiile centrale și băncile centrale ale statelor membre, egală cu cel puțin 30 % din media pe termen lung a marjei peste rata dobânzilor fără risc a activelor cu aceeași durată, calitate a creditului și încadrate în aceeași clasă de active, astfel cum s-a observat pe piețele financiare;</p> <p>(c) în cazul altor active decât expunerile față de administrațiile centrale și băncile centrale ale statelor membre, egală cu cel puțin 35 % din media pe termen lung a marjei peste rata dobânzilor fără risc a activelor cu aceeași durată, calitate a creditului și încadrate în aceeași clasă de active, astfel cum s-a observat pe piețele financiare.</p> <p>Probabilitatea de neîncasare a creanțelor menționată la primul paragraf litera (a) punctul (i) se bazează pe statisticile pe termen lung privind neîncasarea creanțelor care sunt pertinente pentru activul în cauză în ceea ce privește durata, calitatea creditului și clasa de active în care se încadrează.</p> <p>În cazul în care nu se poate obține o marjă de credit fiabilă pe baza statisticilor menționate la al doilea paragraf, marja de credit istorică este egală cu partea din media pe termen lung a marjei peste rata dobânzilor fără risc, menționată la literale (b) și (c).</p>				<p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
<p>Prima de volatilitate aplicată structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc</p> <p>(1) Statele membre pot dispune ca întreprinderile de asigurare și reasigurare să solicite autorităților de supraveghere aprobarea prealabilă pentru a aplica prima de volatilitate structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc, în vederea calculării celei mai bune estimări menționate la articolul 77 alineatul (2).</p> <p>(2) Pentru fiecare monedă relevantă, prima de volatilitate aplicată structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc se bazează pe marja dintre rata dobânzii care poate fi obținută din activele incluse într-un portofoliu de referință pentru moneda în cauză și ratele structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc pentru moneda în cauză.</p> <p>Portofoliul de referință aferent unei monede este reprezentativ pentru activele exprimate în moneda în cauză, în care au investit întreprinderile de asigurare și</p>		<p>Incompatibil/ Neaplicabil situației curente pe piața autohtonă de asigurări</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest</p>	

<p>reasigurare pentru a acoperi cea mai bună estimare a obligațiilor de asigurare și reasigurare exprimate în moneda respectivă.</p> <p>(3) Cuantumul primei de volatilitate aplicate ratelor dobânzilor fără risc corespunde unei proporții de 65 % din marja de monedă corectată în funcție de risc.</p> <p>Marja de monedă corectată în funcție de risc reprezintă diferența dintre marja menționată la alineatul (2) și partea din marja respectivă care poate fi atribuită unei evaluări realiste a pierderilor estimate, unui risc de credit neașteptat sau unui alt risc aferent activelor.</p> <p>Prima de volatilitate se aplică numai ratelor dobânzilor fără risc relevante din cadrul structurii temporale care nu sunt derivate prin extrapolare în conformitate cu articolul 77a. Extrapolarea structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc se bazează pe aceste rate ajustate ale dobânzilor fără risc.</p> <p>(4) Pentru fiecare rată relevantă, prima de volatilitate aplicată ratelor dobânzilor fără risc menționate la alineatul (3) și aferente monedei din țara în cauză se majorează, înainte de aplicarea factorului de 65 %, cu diferența dintre marja de rată corectată în funcție de risc și valoarea dublă a marjei de monedă corectată în funcție de risc, dacă această diferență este pozitivă, iar marja de rată corectată în funcție de risc este mai mare decât 100 de puncte de bază. Prima de volatilitate majorată se aplică pentru calculul celei mai bune estimări a obligațiilor de asigurare și reasigurare aferente produselor vândute pe piața asigurărilor din țara în cauză. Marja de rată corectată în funcție de risc se calculează în același mod ca marja de monedă corectată în funcție de risc aferent monedei țării în cauză, însă pe baza unui portofoliu de referință care este reprezentativ pentru activele în care au investit întreprinderile de asigurare și reasigurare pentru a acoperi cea mai bună estimare a obligațiilor de asigurare și reasigurare aferente produselor vândute pe piața de asigurări din țara în cauză și exprimate în moneda acelei țări.</p> <p>(5) Prima de volatilitate nu se aplică obligațiilor de asigurare în cazul în care structuri temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc utilizată pentru calculul celei mai bune estimări a obligațiilor respective i s-a aplicat o primă de echilibrare în conformitate cu articolul 77b.</p> <p>(6) Prin derogare de la dispozițiile articolului 101, cerința de capital de solvabilitate nu acoperă riscul de pierdere a fondurilor proprii de bază în urma modificării primei de volatilitate.</p> <p>Articolul 77e</p> <p>Informații tehnice emise de Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale</p> <p>(1) AEAPÖ stabilește și publică, pentru fiecare monedă relevantă, următoarele informații tehnice cel puțin o dată pe trimestru:</p> <p>(a) o structură temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc pentru calculul celei mai bune estimări menționate la articolul 77 alineatul (2), fără aplicarea primei de echilibrare sau a primei de volatilitate;</p> <p>(b) pentru fiecare durată, calitate a creditului și clasă de active relevante, o marjă de credit istorică pentru calculul primei de echilibrare menționate la articolul 77c alineatul (1) litera (b);</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
---	--	------------------------------	---	--	-------------

<p>(c) pentru fiecare piață de asigurări națională relevantă, o primă de volatilitate aplicată structuri temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc menționată la articolul 77d alineatul (1).</p> <p>(2) Pentru a asigura condiții unitare pentru calculul rezervelor tehnice și al fondurilor proprii de bază, Comisia poate adopta acte de punere în aplicare care să stabilească, pentru fiecare monedă relevantă, informațiile tehnice menționate la alineatul (1). Actele de punere în aplicare respective utilizează aceste informații.</p> <p>Respectivele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de consultare menționată la articolul 301 alineatul (2).</p> <p>Din motive imperative de urgență legate de disponibilitatea structurilor temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc, Comisia adoptă acte de punere în aplicare cu aplicabilitate imediată în conformitate cu procedura menționată la articolul 301 alineatul (3).</p> <p>(3) În cazul în care informațiile tehnice menționate la alineatul (1) sunt adoptate de către Comisie în conformitate cu alineatul (2), întreprinderile de asigurare și reasigurare utilizează aceste informații tehnice pentru calculul celei mai bune estimări în conformitate cu articolul 77, al primei de echilibrare în conformitate cu articolul 77c și al primei de volatilitate în conformitate cu articolul 77d.</p> <p>În ceea ce privește monedele și piețele naționale pentru care actele de punere în aplicare menționate la alineatul (2) nu dispun cu privire la prima menționată la alineatul (1) litera (c), nu se aplică prima de volatilitate structuri temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc la calculul celei mai bune estimări.</p> <p><i>Articolul 77f</i></p> <p>Analiza măsurilor referitoare la garanțiile pe termen lung și a măsurilor referitoare la «riscul aferent devalorizării acțiunilor»</p> <p>(1) Până la 1 ianuarie 2021, AEAPo raportează în fiecare an Parlamentului European, Consiliului și Comisiei cu privire la impactul aplicării articolelor 77a-77e și 106, a articolului 138 alineatul (4) și a articolelor 304, 308c și 308d, incluzând actele delegate sau actele de punere în aplicare adoptate în temeiul acestor articole.</p> <p>În această perioadă, autoritățile de supraveghere pun în fiecare an la dispoziția AEAPo următoarele informații:</p> <p>(a) disponibilitatea pe piețele naționale respective a garanțiilor pe termen lung în cazul produselor de asigurare și atitudinea întreprinderilor de asigurare și reasigurare în calitate de investitori pe termen lung;</p> <p>(b) numărul întreprinderilor de asigurare și reasigurare care aplică prima de echilibrare, prima de volatilitate, extinderea perioadei de redresare în conformitate cu articolul 138 alineatul (4), submodulul «risc aferent devalorizării acțiunilor» în funcție de durată și măsurile tranzitorii prevăzute la articolele 308c și 308d;</p> <p>(c) impactul pe care îl au asupra poziției financiare a întreprinderilor de asigurare și reasigurare prima de echilibrare, prima de volatilitate, mecanismul de ajustare simetrică aplicat costului de capital aferent investițiilor în acțiuni, submodulul</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transparența este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
---	--	------------------------------	---	--	-------------

«risc aferent devalorizării acțiunilor» în funcție de durată și măsurile tranzitorii prevăzute la articolele 308c și 308d, la nivel național și, în mod anonim, pentru fiecare întreprindere;

(d) efectul pe care îl au prima de echilibrare, prima de volatilitate, mecanismul de ajustare simetrică aplicat costului de capital aferent investițiilor în acțiuni și submodelul «risc aferent devalorizării acțiunilor» în funcție de durată asupra practicilor investiționale ale întreprinderilor de asigurare și reasigurare și dacă aceste măsuri determină reducerea nemotivată a cerințelor de capital;

(e) efectul produs de o eventuală extindere a perioadei de redresare în conformitate cu articolul 138 alineatul (4) asupra eforturilor depuse de întreprinderile de asigurare și reasigurare pentru a reinstitui nivelul de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru a reduce profilul de risc în vederea respectării cerinței de capital de solvabilitate;

(f) în cazul în care întreprinderile de asigurare și reasigurare aplică măsurile tranzitorii prevăzute la articolele 308c și 308d, dacă acestea respectă sau nu planurile de introducere treptată menționate la articolul 308e și perspectiva reducerii dependenței lor de aceste măsuri tranzitorii, inclusiv măsurile adoptate sau care sunt preconizate spre adoptare de către întreprinderi și autoritățile de supraveghere, ținând seama de cadrul normativ al statului membru în cauză.

(2) AEAP, după consultarea CERS, dacă este cazul, și după desfășurarea unei consultări publice, transmite Comisiei un aviz cu privire la evaluarea aplicării articolelor 77a-77e și 106, a articolului 138 alineatul (4) și a articolelor 304, 308c și 308d, incluzând actele delegate sau actele de punere în aplicare adoptate în temeiul acestor articole. Evaluarea în cauză este realizată cu privire la disponibilitatea garanțiilor pe termen lung în cazul produselor de asigurare, la atitudinea întreprinderilor de asigurare și reasigurare în calitate de investitori pe termen lung și, mai general, la stabilitatea financiară.

(3) Pe baza avizului transmis de AEAP menționat la alineatul (2), Comisia transmite un raport Parlamentului European și Consiliului până la 1 ianuarie 2021 sau mai devreme, dacă este cazul. Raportul se axează, în special, pe efectele asupra:

- (a) protecției titularilor politelor;
- (b) funcționării și stabilității piețelor europene de asigurare;
- (c) pieței interne și, îndeosebi, asupra concurenței și a condițiilor echitabile de concurență de pe piețele europene de asigurare;
- (d) măsurii în care întreprinderile de asigurare și reasigurare continuă să funcționeze ca investitori pe termen lung;
- (e) disponibilității și tarifării produselor concurente;
- (f) disponibilității și tarifării anuităților;
- (g) strategiilor de investiții pe termen lung ale întreprinderilor de asigurare în ceea ce privește produsele cărora li se aplică articolele 77b și 77c față de cele legate de alte garanții pe termen lung;
- (h) alegerii efectuate de consumatori și asupra conștientizării riscurilor de către consumatori;
- (i) măsurii în care sectorul asigurărilor este diversificat și asupra portofoliului de

<p>active al întreprinderilor de asigurare și reasigurare;</p> <p>(j) stabilități financiare.</p> <p>De asemenea, raportul se bazează pe experiența de supraveghere legată de aplicarea articolelor 77a-77e și 106, a articolului 138 alineatul (4) și a articolelor 304, 308c și 308d, incluzând actele delegate sau actele de punere în aplicare adoptate în temeiul acestora.</p> <p>(4) Raportul Comisiei se însoțește, dacă este necesar, de propuneri legislative.</p>	<p>Articolul 78. Alte elemente care trebuie luate în considerare la calcularea rezervelor tehnice</p> <p>Atunci când calculează rezervele tehnice, întreprinderile de asigurare și de reasigurare țin seama, în afară de dispozițiile articolului 77, de următoarele elemente:</p> <p>(1) toate cheltuielile aferente îndeplinirii obligațiilor de administrare a asigurărilor și reasigurărilor;</p> <p>(2) inflația, inclusiv pentru cheltuieli și daune;</p> <p>(3) ansamblul plăților către deținătorii și beneficiarii de polițe de asigurare, inclusiv viitoarele bonusuri discreționare, pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare estimează că le vor efectua, indiferent dacă astfel de plăți sunt sau nu garantate prin contract, cu excepția cazului în care plățile intră sub incidența articolului 91 alineatul (2).</p>	<p>Articolul 79. Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor contractuale incluse în contractele de asigurare și de reasigurare</p> <p>Atunci când își calculează rezervele tehnice, întreprinderile de asigurare și de reasigurare țin seama de valoarea garanțiilor financiare și de orice opțiuni contractuale incluse în contractele de asigurare și de reasigurare.</p> <p>Orice ipoteză formulată de întreprinderile de asigurare și de reasigurare cu privire la probabilitatea ca deținătorii de polițe să își exercite opțiunile contractuale, inclusiv drepturile de reziliere și răscumpărare, este realistă și se bazează pe informații actuale și credibile. Ipoteza țin seama, fie explicit, fie implicit, de impactul pe care eventualele schimbări ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor opțiuni.</p>	<p>Articolul 80. Segmentare</p> <p>Atunci când își calculează rezervele tehnice, întreprinderile de asigurare și de reasigurare își segmentează obligațiile de asigurare și de reasigurare în grupe de risc omogene și cel puțin pe linii de activitate.</p>	<p>Articolul 81. Sume recuperabile din contracte de reasigurare și de la vehiculele investiționale</p> <p>Calcularea, de către întreprinderile de asigurare și de reasigurare, a sumelor recuperabile din contracte de reasigurare și de la vehiculele investiționale se realizează în conformitate cu articolele 76-80.</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>		<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>
	<p>Articolul 66. Calcularea rezervelor tehnice</p> <p>(8) La calcularea rezervelor tehnice, societățile de asigurare și/sau reasigurare vor ține cont de următoarele:</p> <p>(a) toate cheltuielile aferente administrării obligațiilor de asigurare față de asigurați și alți beneficiari în baza contractelor de asigurare;</p> <p>(b) inflația, inclusiv pentru cheltuieli și daune;</p> <p>(c) toate plățile către persoanele asigurate și alți beneficiari, inclusiv viitoarele beneficii estimate că vor fi achitate, indiferent dacă aceste plăți sînt sau nu garantate prin contract.</p>	<p>Articolul 67. Evaluarea garanțiilor financiare și a opțiunilor incluse în contractele de asigurare/reasigurare</p> <p>(1) La calcularea rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare țin seama de valoarea garanțiilor financiare și a altor drepturi incluse în contractele de asigurare.</p> <p>(2) Probabilitatea ca asigurații sau contractanții asigurării să-și exercite opțiunile contractuale, inclusiv drepturile de rezoluțiune, trebuie să fie realistă și să se bazeze pe informații actualizate și credibile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare iau în considerare impactul pe care modificările viitoare ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor drepturi.</p>	<p>Articolul 65. Rezervele tehnice. Dispoziții generale</p> <p>(3) Calcularea rezervelor tehnice se efectuează în mod prudent, fiabil și obiectiv și ia în considerare informațiile furnizate pe piețele financiare și datele general disponibile privind riscurile de subscriere.</p> <p>(4) Calcularea rezervelor tehnice, precum și metodele de estimare a rezervei de daună pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și/sau standardele minime față de nivelul acestora se aplică conform prevederilor prezentei legi și modului stabilit prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>Articolul 68. Sume recuperabile din contracte de reasigurare</p> <p>(1) Sumele recuperabile din contractele de reasigurare aferente rezervelor tehnice sînt calculate separat conform prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere. Societățile de asigurare și/sau reasigurare calculează sumele recuperabile din contractele de reasigurare, ținând cont de intervalul de timp dintre</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>		<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>

<p>Atunci când calculează sumele recuperabile din contracte de reasigurare și de la vehiculele investionale, întreprinderile de asigurare și de reasigurare țin seama de intervalul de timp dintre recuperări și plățile directe.</p> <p>Rezultatul acestui calcul se ajustează pentru a ține seama de pierderile probabile ca urmare a nerespectării clauzelor contractuale de către contrapartidă. Ajustarea se bazează pe o evaluare a probabilității de insolvență a contrapartidei și a pierderilor medii ca urmare a insolvenței (pierderi aferente obligațiilor de plată).</p>	<p>momentele recuperării efective a creanțelor de reasigurare și plăților directe.</p> <p>(2) Valoarea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare se ajustează pe baza evaluării probabilității pierderilor rezultate urmare a nerespectării clauzelor contractuale de către reasigurator conform actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Calculul menționat la alineatul (2) ține seama de posibilele evenimente de nerambursare produse pe parcursul duratei de viață a contractului de reasigurare și de eventuală variație în timp a probabilității de neplată, precum și de modul în care această variație se manifestă. Acest calcul trebuie realizat separat de către fiecare contraparte și pentru fiecare linie de activitate. În domeniul asigurărilor generale, calculul trebuie să fie efectuat, de asemenea, separat pentru rezervele tehnice aferente primelor și pentru rezervele tehnice aferente cererilor de despăgubire restante.</p>		
<p>Articolul 82. Calitatea datelor și aplicarea unor aproximări, inclusiv a unor abordări de la caz la caz, pentru calcularea rezervelor tehnice</p> <p>Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare instituie procese și proceduri interne care asigură adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>În cazul în care, în anumite circumstanțe, întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu dispun de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă unui set sau subset de obligații de asigurare și de reasigurare sau sumelor recuperabile din contracte de reasigurare și de la vehiculele investionale, se pot utiliza aproximări adecvate, inclusiv abordări de la caz la caz, pentru calcularea celei mai bune estimări.</p>	<p>Articolul 69. Calitatea datelor și aproximări aplicate. Compararea rezultatelor cu experiențele anterioare</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare instituie procese și proceduri interne care asigură adecvarea, exhaustivitatea și exactitatea datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>(2) În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare nu dispun de un volum suficient de date de o calitate adecvată pentru a aplica o metodă actuarială fiabilă obligațiilor de asigurare și/sau de reasigurare sau sumelor recuperabile din contracte de reasigurare, se pot utiliza aproximări adecvate, cu argumentarea corespunzătoare.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau asigurare instituie procese și proceduri pentru a asigura compararea permanentă a metodelor de formare a rezervelor tehnice cu experiențele anterioare.</p> <p>(4) În cazul în care, în urma unei astfel de comparații, se identifică o diferență sistematică între experiențele anterioare și calculele rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare efectuează ajustările necesare în metodele actuariale utilizate la calcularea rezervelor tehnice.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 83. Comparație cu experiențele anterioare</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare instituie procese și proceduri pentru a asigura compararea permanentă a celor mai bune estimări și a ipotezelor care stau la baza acestora cu experiențele anterioare.</p> <p>În cazul în care, în urma unei astfel de comparații, se identifică o diferență sistematică între experiențele anterioare și calculele celor mai bune estimări, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză procedează la ajustările necesare ale metodelor actuariale utilizate și/sau ale ipotezelor formulate.</p>	<p>Articolul 69. Calitatea datelor și aproximări aplicate. Compararea rezultatelor cu experiențele anterioare</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau asigurare instituie procese și proceduri pentru a asigura compararea permanentă a metodelor de formare a rezervelor tehnice cu experiențele anterioare.</p> <p>(4) În cazul în care, în urma unei astfel de comparații, se identifică o diferență sistematică între experiențele anterioare și calculele rezervelor tehnice, societatea de asigurare și/sau reasigurare efectuează ajustările necesare în metodele actuariale utilizate la calcularea rezervelor tehnice.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 84. Adecvarea nivelului rezervelor tehnice</p> <p>La cererea autorităților de supraveghere, întreprinderile de asigurare și de reasigurare demonstrează adecvarea nivelului rezervelor tehnice, precum și aplicabilitatea și relevanța metodelor aplicate și adecvarea datelor statistice de bază utilizate.</p>	<p>Articolul 70. Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere solicită societăților de asigurare și/sau reasigurare să prezinte:</p> <p>a) adecvarea nivelului rezervelor tehnice;</p> <p>b) adecvarea și relevanța metodelor aplicate și datelor statistice utilizate.</p> <p>(2) În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare și/sau</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

	reasigurare se efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, Autoritatea de supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul regulamentar.	
	<p>Articolul 85. Creșterea rezervelor tehnice</p> <p>În măsura în care calculul rezervelor tehnice ale întreprinderilor de asigurare și de reasigurare nu este conform cu dispozițiile articolelor 76-83, autoritățile de supraveghere pot solicita întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să crească valoarea rezervelor tehnice astfel încât să corespundă nivelului determinat în conformitate cu respectivele articole.</p>	<p>Articolul 70. Adecvarea și majorarea rezervelor tehnice</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere solicită societăților de asigurare și/sau reasigurare să prezinte:</p> <p>c) adecvarea nivelului rezervelor tehnice;</p> <p>d) adecvarea și relevanța metodelor aplicate și datelor statistice utilizate.</p> <p>(2) În cazul în care calcularea rezervelor tehnice ale societăților de asigurare și/sau reasigurare se efectuează cu încălcarea prevederilor prezentei legi, Autoritatea de supraveghere solicită acestora majorarea valorii rezervelor tehnice până la nivelul regulamentar.</p>
	<p>Articolul 86 Acte delegate și standarde tehnice de reglementare și de punere în aplicare</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a, pentru a stabili:</p> <p>(a) metodologiile actuariale și statistice care trebuie utilizate pentru calcularea celei mai bune estimări prevăzute la articolul 77 alineatul (2);</p> <p>(b) metodologiile, principiile și tehnicile necesare pentru a stabili structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc care trebuie utilizată la calcularea celei mai bune estimări prevăzute la articolul 77 alineatul (2);</p> <p>(c) circumstanțele în care rezervele tehnice se calculează ca întreg sau ca suma dintre cea mai bună estimare și o marjă de risc, precum și metodele care trebuie utilizate în cazul în care rezervele tehnice se calculează ca întreg, în conformitate cu articolul 77 alineatul (4);</p> <p>(d) metodele și ipotezele care trebuie utilizate pentru calcularea marjei de risc, inclusiv determinarea valorii fondurilor proprii eligibile necesare pentru a putea acoperi obligațiile de asigurare și de reasigurare și calibrarea ratei costului capitalului, în conformitate cu articolul 77 alineatul (5);</p> <p>(e) limitele de activitate pe baza cărora obligațiile de asigurare și de reasigurare urmează să fie segmentate pentru calcularea rezervelor tehnice menționate la articolul 80;</p> <p>(f) standardele care trebuie respectate pentru a asigura caracterul adecvat, complet și exact al datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice, precum și circumstanțele specifice în care ar fi potrivit să se utilizeze aproximări, inclusiv abordări de la caz la caz, pentru calcularea celei mai bune estimări, în conformitate cu articolul 82;</p> <p>(g) specificațiile referitoare la cerințele prevăzute la articolul 77b alineatul (1), inclusiv metodele, ipotezele și parametrii standard care trebuie utilizați la calculul impactului creșterii riscului de mortalitate menționat la articolul 77b alineatul (1) litera (e);</p> <p>(h) specificațiile referitoare la cerințele prevăzute la articolul 77c, inclusiv ipotezele și metodele care trebuie aplicate la calculul primei de echilibrare și al marjei de credit istorice;</p> <p>(i) metodele și ipotezele pentru calculul primei de volatilitate menționate la</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p> <p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>

<p>articolul 77d, inclusiv o formulă pentru calculul marjei menționate la alineatul (2) din articolul menționat.</p> <p>(2) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește metodele pentru calculul rezervelor tehnice, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele:</p> <p>(a) metodologiile care trebuie utilizate la calcularea ajustării pentru nerambursare de către contrapartidă, menționate la articolul 81, pentru determinarea pierderilor estimate în cazul în care contrapartida nu își onorează obligațiile;</p> <p>(b) dacă este cazul, metode și tehnici simplificate de calcul al rezervelor tehnice, pentru a garanta că metodele actuariale și statistice menționate la litera (a) și (d) sunt proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor asumate de întreprinderile de asigurare și de reasigurare, inclusiv de întreprinderile de asigurare și de reasigurare captive.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) Pentru a se asigura condiții consecutive de aplicare a articolului 77b, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru aprobarea aplicării unei ajustări de echilibrare menționate la articolul 77b alineatul (1).</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 31 octombrie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010</p>					
<p>Secțiunea 3 Fonduri proprii Subsecțiunea 1 Determinarea fondurilor proprii <i>Articolul 87 Fonduri proprii</i></p> <p>Fondurile proprii reprezintă suma fondurilor proprii de bază, prevăzute la articolul 88, și a fondurilor proprii auxiliare, prevăzute la articolul 89.</p> <p><i>Articolul 88</i> Fonduri proprii de bază</p> <p>Fondurile proprii de bază sunt formate din următoarele elemente:</p> <p>(1) excedentul de active față de pasive, evaluat în conformitate cu articolul 75 și secțiunea 2;</p> <p>(2) pasive subordonate.</p> <p>Din excedentul menționat la alineatul (1) se scade valoarea propriilor acțiuni deținute de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare.</p> <p><i>Articolul 89 Fonduri proprii auxiliare</i></p> <p>(1) Fondurile proprii auxiliare sunt formate din elemente diferite de fondurile</p>					
<p>Articolul 71. Determinarea fondurilor proprii</p> <p>Fondurile proprii sînt formate din următoarele elemente:</p> <p>a) excedentul de active față de pasive, evaluat în conformitate cu art.57, art.65 și art.68 din care se scade valoarea propriilor acțiuni deținute de societatea de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>b) pasivele subordonate ale societății de asigurare și/sau reasigurare.</p>	Compatibil				CNPF
	Incompatibil			Nu sunt autorizate	CNPF

<p>proprii de bază, care pot fi apelate pentru a absorbi pierderile. Fondurile proprii auxiliare pot cuprinde următoarele elemente, în măsura în care acestea nu sunt elemente ale fondurilor proprii de bază:</p> <p>(a) capitalul social sau fondul inițial nevărsat și neapelat;</p> <p>(b) acreditivile și garanțiile;</p> <p>(c) orice alte angajamente obligatorii din punct de vedere juridic primite de întreprinderile de asigurare și de reasigurare.</p> <p>În cazul unei asociații mutuale sau de tip mutual cu contribuții variabile, fondurile proprii auxiliare pot cuprinde, de asemenea, orice solicitări de capital pe care asociația le poate avea față de membrii săi prin solicitarea unei contribuții suplimentare în decursul următoarelor 12 luni.</p> <p>(2) După vărsarea sau apelarea unui element al fondurilor proprii auxiliare, acesta este tratat ca un element de activ și încetează să mai facă parte din fondurile proprii auxiliare.</p>		/reglementat e de legislația națională	
<p>Articolul 90 Aprobarea fondurilor proprii auxiliare de către autoritățile de supraveghere</p> <p>(1) Valorile elementelor fondurilor proprii auxiliare care trebuie luate în considerare la determinarea fondurilor proprii fac obiectul unei aprobări prealabile din partea autorităților de supraveghere.</p> <p>(2) Valoarea atribuită fiecărui element al fondurilor proprii auxiliare reflectă capacitatea elementului de a absorbi pierderile și se bazează pe estimări prudente și realiste. În cazul în care un element al fondurilor proprii auxiliare are o valoare nominală fixă, valoarea elementului în cauză este egală cu valoarea sa nominală, atunci când reflectă în mod adecvat capacitatea sa de a absorbi pierderi.</p> <p>(3) Autoritățile de supraveghere aprobă:</p> <p>(a) fie o valoare monetară pentru fiecare element al fondurilor proprii auxiliare,</p> <p>(b) fie o metodă de calcul al valorii fiecărui element al fondurilor proprii auxiliare, caz în care autoritățile de supraveghere aprobă valoarea astfel calculată pentru o perioadă determinată de timp.</p> <p>(4) Aprobarea autorităților de supraveghere se bazează, pentru fiecare element al fondurilor proprii auxiliare, pe evaluarea următoarelor elemente:</p> <p>(a) statutul contrapartidelor în cauză în ceea ce privește capacitatea și disponibilitatea lor de a plăti;</p> <p>(b) recuperabilitatea fondurilor, ținând seama de forma juridică a elementului în cauză, precum și de orice condiții care ar împiedica plata sau apelarea cu succes a elementului;</p> <p>(c) orice informații cu privire la rezultatul apelărilor anterioare făcute de întreprinderile de asigurare sau de reasigurare pentru astfel de fonduri</p>	Incompatibil	Nu sunt autorizate /reglementat e de legislația națională	CNPF

proprii auxiliare, în măsura în care informațiile respective pot fi utilizate în mod fiabil pentru a evalua rezultatul preconizat al unor apelări viitoare.	Incompatibil	Nu sunt autorizate /reglementate de legislația națională	CNP
<p>Articolul 91 Fonduri surplus</p> <p>(1) Fondurile surplus sunt considerate a fi profituri acumulate care nu au fost puse la dispoziție pentru a fi distribuite deținătorilor de polițe și beneficiarilor.</p> <p>(2) În măsura în care sunt autorizate de legislația națională, fondurile surplus nu sunt considerate obligații din asigurare și reasigurare, în măsura în care aceste fonduri surplus îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 94 alineatul (1).</p>			
<p>Articolul 92</p> <p>Acte delegate și standarde tehnice de reglementare și de punere în aplicare</p> <p>(1) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește determinarea fondurilor proprii, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, un proiect de standarde tehnice de reglementare prin care precizează criteriile de aprobare a fondurilor proprii auxiliare în conformitate cu articolul 90. Comisia este împuternicită să adopte standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(1a) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care precizează tratamentul rezervat participaților, în sensul articolului 212 alineatul (2) al treilea paragraf, deținute în instituții financiare și de credit, în scopul determinării fondurilor proprii.</p> <p>(2) Participațiile deținute în instituții financiare și de credit menționate la alineatul (1) litera (b) cuprind următoarele elemente:</p> <p>(a) participații pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare le dețin în:</p> <p>(i) instituții de credit și instituții financiare în sensul articolului 4 alineatele (1) și (5) din Directiva 2006/48/CE;</p> <p>(ii) întreprinderi de investiții în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE;</p> <p>(b) creanțele subordonate și instrumentele menționate la articolul 63 și la articolul 64 alineatul (3) din Directiva 2006/48/CE pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare le dețin la entitățile definite în prezentul alineat</p> <p>(3) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a articolului 90, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru aprobarea de către autoritățile de supraveghere a utilizării fondurilor proprii auxiliare.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 31 octombrie 2014.</p> <p>Competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf este conferită Comisiei în conformitate cu</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>

articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.tera (a) în capitalul cărora dețin o participație.	<p>Subsecțiunea 2 Clasificarea fondurilor proprii <i>Articolul 93</i> Caracteristici și particularități utilizate pentru clasificarea fondurilor proprii pe ranguri</p> <p>(1) Elementele fondurilor proprii se clasifică pe trei ranguri. Clasificarea acestor elemente depinde de apartenența lor la fondurile proprii de bază sau la fondurile proprii auxiliare și de măsura în care au următoarele caracteristici: (a) elementul este disponibil sau poate fi apelat, la cerere, să absoarbă pe deplin pierderile, atât în perspectiva continuării activităților, cât și în caz de lichidare (disponibilitate permanentă); (b) în caz de lichidare, valoarea totală a elementului este disponibilă pentru a absorbi pierderile, iar rambursarea elementului îi este refuzată deținătorului său până în momentul în care sunt onorate toate celelalte obligații, inclusiv obligațiile de asigurare și de reasigurare față de deținătorii de polițe și beneficiarii de contracte de asigurare și de reasigurare (subordonare); (2) La evaluarea măsurii în care elementele fondurilor proprii prezintă, în prezent și în viitor, caracteristicile prevăzute la alineatul (1) literele (a) și (b), se acordă atenția cuvenită duratei de viață a elementului și în special existenței unei scadențe a elementului. În cazul în care un element al fondurilor proprii are scadență, este luată în considerare durata relativă de viață a elementului, comparativ cu durata obligațiilor de asigurare și de reasigurare (durată de viață suficientă). În plus, sunt luate în considerare următoarele particularități: (a) dacă elementul în cauză nu face obiectul unor obligații sau stimulente de rambursare a valorii sale nominale (absența stimulentei de rambursare); (b) dacă elementul în cauză nu face obiectul unor taxe fixe obligatorii (absența costurilor obligatorii de administrare); (c) dacă elementul în cauză este liber de sarcini (absența sarcinilor).</p> <p><i>Articolul 94 Criterii principale de clasificare pe ranguri</i></p> <p>(1) Elementele fondurilor proprii de bază se clasifică de rangul 1 în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la articolul 93 alineatul (1) literele (a) și (b), ținând seama de particularitățile prevăzute la articolul 93 alineatul (2). (2) Elementele fondurilor proprii de bază se clasifică de rangul 2 în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la articolul 93 alineatul (1) litera (b), ținând seama de particularitățile prevăzute la articolul 93</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Nu sunt autorizate /reglementate de legislația națională</p>	<p>CNPF</p>
		<p>Incompatibil</p>	<p>Nu sunt autorizate /reglementate de legislația națională</p>	<p>CNPF</p>

alineatul (2). Elementele fondurilor proprii auxiliare se clasifică de rangul 2 în cazul în care prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la articolul 93 alineatul (1) literele (a) și (b), ținând seama de particularitățile prevăzute la articolul 93 alineatul (2). (3) Toate elementele fondurilor proprii de bază și auxiliare care nu intră sub incidența alineatelor (1) și (2) se clasifică de rangul 3.					
<p><i>Articolul 95 Clasificarea fondurilor proprii pe ranguri</i></p> <p>Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare clasifică elementele fondurilor proprii pe baza criteriilor prevăzute la articolul 94.</p> <p>În acest scop, întreprinderile de asigurare și de reasigurare se raportează, dacă este cazul, la lista elementelor fondurilor proprii menționate la articolul 97 alineatul (1) litera (a).</p> <p>În cazul în care un element al fondurilor proprii nu apare în respectiva listă, întreprinderile de asigurare și de reasigurare îl evaluează și îl clasifică în conformitate cu primul paragraf. Această clasificare este supusă aprobării autorității de supraveghere.</p>	Incompatibil	Nu sunt autorizate /reglementate de legislația națională			CNPF
<p><i>Articolul 96</i></p> <p>Clasificarea elementelor fondurilor proprii specifice asigurărilor</p> <p>Fără a aduce atingere articolului 95 și articolului 97 alineatul (1) litera (a), în sensul prezentei directive se aplică următoarele clasificări:</p> <p>1. fondurile surplus care intră sub incidența articolului 91 alineatul (2) se clasifică de rangul 1;</p> <p>2. acreditivale și garanțiile care sunt deținute în fiducie (trust) de către un mandatar independent în beneficiul creditorilor de asigurare și sunt furnizate de instituții de credit autorizate în conformitate cu Directiva 2006/48/CE se clasifică de rangul 2;</p> <p>3. orice solicitări de capital viitoare pe care asociațiile mutuale sau de tip mutual ale amatorilor cu contribuții variabile care acoperă numai riscurile cuprinse în clasa 6, 12 și 17 din anexa I partea A le pot avea față de membrii lor prin solicitarea unor contribuții suplimentare în decursul următoarelor 12 luni se clasifică de rangul 2.</p> <p>În conformitate cu articolul 94 alineatul (2) al doilea paragraf, orice creanțe viitoare pe care asociațiile mutuale sau de tip mutual cu contribuții variabile le pot avea față de membrii lor prin solicitarea unor contribuții suplimentare în decursul următoarelor 12 luni și care nu intră sub incidența primului paragraf punctul 3 se clasifică de rangul 2 dacă prezintă în mare măsură caracteristicile prevăzute la articolul 93 alineatul (1) literele (a) și (b), ținând seama de particularitățile prevăzute la articolul 93 alineatul (2).</p>	Incompatibil	Nu sunt autorizate /reglementate de legislația națională			CNPF
<p><i>Articolul 97</i></p>	Norme UE	Transpunerea	Neaplicabile		CNPF

<p>Acte delegate și standarde tehnice de reglementare</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a, pentru a stabili o listă a elementelor fondurilor proprii, inclusiv a celor prevăzute la articolul 96, considerate ca îndeplinind criteriile prevăzute la articolul 94, care să conțină, pentru fiecare element al fondurilor proprii, o descriere exactă a caracteristicilor care au determinat clasificarea acestuia.</p> <p>(2) Pentru a asigura armonizarea consecventă în ceea ce privește clasificarea fondurilor proprii, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare prin care precizează metodele pe care autoritățile de supraveghere trebuie să le folosească atunci când aprobă evaluarea și clasificarea elementelor fondurilor proprii care nu apar pe lista menționată la alineatul (1).</p> <p>Comisia este împuternicită să adopte standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Comisia reexaminează periodic și, dacă este cazul, actualizează lista menționată la alineatul (1) având în vedere evoluțiile pieței.</p>	<p>Articolul 98 Eligibilitate și limite aplicabile rangurilor 1, 2 și 3</p> <p>(1) În ceea ce privește respectarea cerinței de capital de solvabilitate, valorile eligibile de rangurile 2 și 3 sunt supuse unor limite cantitative. Limitele în cauză sunt stabilite astfel încât să fie îndeplinite cel puțin următoarele condiții:</p> <p>(a) elementele de rangul 1 din fondurile proprii eligibile reprezintă peste o treime din valoarea totală a fondurilor proprii eligibile;</p> <p>(b) valoarea eligibilă a elementelor de rangul 3 reprezintă sub o treime din valoarea totală a fondurilor proprii eligibile.</p> <p>(2) În ceea ce privește respectarea cerinței de capital minim, valoarea elementelor fondurilor proprii de bază eligibile pentru a acoperi cerința de capital minim și clasificate la rangul 2 este supusă unor limite cantitative. Limitele în cauză se stabilesc astfel încât să se garanteze cel puțin că elementele de rangul 1 din fondurile proprii de bază eligibile reprezintă peste o jumătate din valoarea totală a fondurilor proprii de bază eligibile.</p> <p>(3) Valoarea fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate prevăzută la articolul 100 este egală cu suma valorii elementelor de rangul 1, a valorii eligibile a elementelor de rangul 2 și a valorii eligibile a elementelor de rangul 3.</p> <p>(4) Valoarea fondurilor proprii de bază eligibilă pentru a acoperi cerința de capital minim prevăzută la articolul 128 este egală cu suma valorii elementelor de rangul 1 și a valorii eligibile a elementelor fondurilor proprii de bază de rangul 2.</p>	<p>Articolul 60. Restricții privind investițiile individuale care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim</p> <p>(1) Valoarea tipurilor individuale de investiții privind activele care acoperă rezervele tehnice nu trebuie să depășească următoarele părți din totalul rezervelor tehnice:</p> <p>a) investițiile menționate la art. 59 alineatul (1) lit. a) din prezenta lege sînt admise în orice sumă;</p> <p>b) investițiile menționate la art. 59 alineatul (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;</p> <p>c) investițiile menționate la art. 59 alineatul (1) lit. d) și b) pot reprezenta cel mult 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>d) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. e) nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 20% din total;</p> <p>e) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;</p> <p>f) depozitele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;</p> <p>g) activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de o autoritate de supraveghere similară;</p>	<p>RM (până la aderare la UE)</p> <p>este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Norme cu specificul național</p> <p>Sunt expuse valorile tipurilor individuale de investiții privind activele care acoperă rezervele tehnice</p> <p>CNPF</p>
---	---	--	---

					<p>h) activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. d) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 2% din total;</p> <p>i) activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. m) în limita cotei.</p> <p>(2) Valoarea tipurilor individuale de investiții privind activele care acoperă cerința de capital de minim nu trebuie să depășească următoarele părți din totalul cerinței capitalului minim:</p> <p>a) investițiile menționate la art. 59 alineatul (1) lit. a) din prezenta lege sînt admise în orice sumă;</p> <p>b) investițiile menționate la art. 59 alineatul (1) lit. b) pot reprezenta cel mult 15% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 60% din total;</p> <p>c) investițiile în conformitate cu articolul 59 alineatul (1) lit. c) nu trebuie să depășească 5% din în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>d) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. d):</p> <p>e) 1. indicate în sbp.1) - nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total;</p> <p>f) 2. indicate în sbp.2) - nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 2% din total;</p> <p>g) e) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. e) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;</p> <p>h) f) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. f) nu trebuie să depășească 2% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 5% din total;</p> <p>i) g) investițiile menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. g) nu trebuie să depășească 5% din total;</p> <p>j) h) investițiile în active menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. h) pentru asigurări de viață nu trebuie să depășească 1% din total;</p> <p>k) i) investițiile în bunuri imobiliare menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. i) nu trebuie să depășească 2% în cazul unei și aceleiași investiții și nu mai mult de 5% din total (pentru asigurări generale) și 7% din total (pentru asigurări de viață);</p> <p>l) depozitele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. j) nu trebuie să depășească 20% în cazul unei bănci, nu mai mult de 10% în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de o autoritate de supraveghere similară și nu mai mult de 70% din total;</p> <p>m) activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. k) în formă de numerar în casierie nu trebuie să depășească 1% din total, cele în formă de conturi curente nu mai mult de 10% din total și nu mai mult de 2% din total în cazul unei bănci la care sunt aplicate măsuri de intervenție timpurie de către BNM sau de o</p>
--	--	--	--	--	--

<p>Articolul 99 Acte delegate privind eligibilitatea fondurilor proprii</p> <p>Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a, pentru a stabili:</p> <p>(a) limitele cantitative menționate la articolul 98 alineatele (1) și (2);</p> <p>(b) ajustările care ar trebui efectuate pentru a reflecta lipsa de transferabilitate a elementelor fondurilor proprii care pot fi utilizate doar pentru a acoperi pierderi aferente unui anumit segment de obligații sau unor riscuri speciale (fonduri dedicate).</p>	<p>n) autoritate de supraveghere similară;</p> <p>activele menționate la articolul 59 alineatul (1) lit. l) nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur debitor și nu mai mult de 2% din total.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 4</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate</p> <p>Subsecțiunea 1</p> <p>Dispoziții generale privind cerința de capital de solvabilitate, calculată pe baza formulei standard sau a unui model intern</p> <p>Articolul 100 Dispoziții generale</p> <p>Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare obligația de a define fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate.</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate se calculează fie cu ajutorul formulei standard prevăzute în subsecțiunea 2, fie cu ajutorul unui model intern, în conformitate cu subsecțiunea 3.</p>	<p>Articolul 72. Solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului/reasigurătorului</p> <p>(1) Solvabilitatea asigurătorului/reasigurătorului reprezintă capacitatea financiară a acestuia de a-și onora la momentul oportun și în totalitate obligațiile de plată asumate.</p> <p>(2) Asigurătorul/reasigurătorul trebuie să dețină, pe durata activității sale, în orice moment, suficiente fonduri proprii corespunzătoare activității desfășurate.</p> <p>(3) În funcție de clasele de asigurări practicate, asigurătorii sînt obligați să-și determine cerința de capital de solvabilitate, ale cărei modalități de calcul și de raportare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere emise întru aplicarea prezentei legi.</p> <p>(4) Stabilitatea financiară a asigurătorului/reasigurătorului reprezintă capacitatea acestuia de a respecta cerința de capital de solvabilitate pe întreaga durată a obligațiilor certe, asumate conform contractelor de asigurare (reasigurare), precum și</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p>	<p>CNPF</p>

<p>încredere de 99,5 % pe o perioadă de un an.</p> <p>(4) Cerința de capital de solvabilitate acoperă cel puțin următoarele riscuri:</p> <p>(a) riscul de subscriere pentru asigurarea generală;</p> <p>(b) riscul de subscriere pentru asigurarea de viață;</p> <p>(c) riscul de subscriere pentru asigurarea de sănătate;</p> <p>(d) riscul de piață;</p> <p>(e) riscul de credit;</p> <p>(f) riscul operațional.</p> <p>Riscul operațional menționat la primul paragraf litera (f) include riscurile juridice, dar nu cuprinde riscurile care decurg din decizii strategice, nici riscurile reputaționale.</p> <p>(5) Atunci când calculează cerința de capital de solvabilitate, întreprinderile de asigurare și de reasigurare țin seama de efectul tehnicilor de diminuare a riscurilor, cu condiția ca riscul de credit și alte riscuri care decurg din utilizarea unor astfel de tehnici să se reflecte în mod adecvat în cerința de capital de solvabilitate.</p>	<p>și a obligațiilor viitoare.</p> <p>(5) Rata de solvabilitate a asigurătorului/reasigurătorului trebuie să fie egală cu cel puțin 100%. Asigurătorul/reasigurătorul este obligat să mențină în permanență cerința de capital de solvabilitate la un nivel nu mai mic decât cel specificat, nivel sub care este considerat în incapacitate de a-și onora datorile pe măsura ce acestea devin eligibile.</p> <p>(6) Stabilitatea financiară a asigurătorului/reasigurătorului este garantată prin:</p> <p>a) nivelul fondurilor proprii;</p> <p>b) totalitatea activelor și gradul lor de diversificare și lichiditate;</p> <p>c) rezervele tehnice și matematice;</p> <p>d) coraportul dintre obligațiile din asigurare și obligațiile cedate în reasigurare;</p> <p>e) eficiența politicii investiționale.</p> <p>(7) Cerințele față de activele admise să acopere rezervele tehnice și rezervele matematice ale societății de asigurare și/sau reasigurare, capitalul minim și capitalul de solvabilitate, regulile de diversificare a investițiilor, precum și coeficientul de lichiditate, se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere. În funcție de clasele de asigurări practice asigurătorul/reasigurătorul este obligat să își determine rata de solvabilitate ale cărei modalități de calcul și de raportare se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere emise întru aplicare prezentei legi.</p>			<p>că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.</p>	CNPF
<p><i>Articolul 102 Frecvența calculului</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare calculează cerința de capital de solvabilitate cel puțin o dată pe an și comunică autorităților de supraveghere rezultatul acestor calcule.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare se asigură că dețin fonduri proprii eligibile care îndeplinesc ultima cerință de capital de solvabilitate raportată. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare monitorizează în permanență valoarea fondurilor proprii eligibile și a cerinței de capital de solvabilitate. În cazul în care profilul de risc al unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza ultimei cerințe de capital de solvabilitate comunicate, întreprinderea în cauză recalculază de îndată cerința de capital de solvabilitate și o comunică autorităților de supraveghere.</p> <p>(2) În cazul în care există elemente care sugerează că profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare s-a modificat în mod semnificativ de la data la care s-a comunicat ultima dată cerința de capital de solvabilitate, autoritățile de supraveghere pot solicita întreprinderii în cauză să recalculeze cerința de capital de solvabilitate.</p>	<p><i>Articolul 73. Frecvența calculării</i></p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare calculează rata de solvabilitate cel puțin trimestrial și la oricare altă dată solicitată de Autoritatea de supraveghere și prezintă rezultatul calculului Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să dețină fonduri proprii suficiente să acopere cu o marjă de siguranță adițională de 20% la rata de solvabilitate minimă.</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru</p>	CNPF

				realizarea transunerii integrale până la anul 2023.	CNPF
<p>Subsecțiunea 2</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate: formula standard</p> <p><i>Articolul 103 Structura formulei standard</i></p> <p>Cerința de capital de solvabilitate calculată pe baza formulei standard este egală cu suma următoarelor elemente:</p> <p>(a) cerința de capital de solvabilitate de bază prevăzută la articolul 104;</p> <p>(b) cerința de capital pentru riscul operațional prevăzută la articolul 107;</p> <p>(c) ajustarea realizată pentru a ține seama de capacitatea de absorbire a pierderilor a rezervelor tehnice și a impozitelor amânate, prevăzută la articolul 108.</p>		Incompatibil	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale până la anul 2023.</p>	CNPF
<p><i>Articolul 104 Structura cerinței de capital de solvabilitate de bază</i></p> <p>(1) Cerința de capital de solvabilitate de bază este formată din module de risc individuale, care sunt agregate în conformitate cu anexa IV punctul 1</p> <p>Aceasta cuprinde cel puțin următoarele module de risc:</p> <p>(a) riscul de subscriere pentru asigurarea generală;</p> <p>(b) riscul de subscriere pentru asigurarea de viață;</p> <p>(c) riscul de subscriere pentru asigurarea de sănătate;</p> <p>(d) riscul de piață;</p>		Incompatibil	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate</p>	CNPF

<p>(e) riscul de contrapartidă</p> <p>(2) În scopul punerii în aplicare a alineatului (1) literele (a), (b) și (c), operațiunile de asigurare și de reasigurare se alocă modulului de risc de subscriere care reflectă cel mai bine natura tehnică a riscurilor subiacente.</p> <p>(3) Coeficienții de corelație pentru agregarea modulelor de riscuri menționate la alineatul (1), precum și calibrarea cerințelor de capital pentru fiecare modul de risc conduc la o cerință de capital de solvabilitate globală conform principiilor prevăzute la articolul 101.</p> <p>(4) Fiecare dintre modulele de risc prevăzute la alineatul (1) se calibrează pe baza valorii la risc, cu un nivel de încredere de 99,5 % pe o perioadă de un an. Dacă este cazul, în structura fiecărui modul de risc se ține seama de efectele diversificării.</p> <p>(5) Aceeași structură și aceeași specificații privind modulele de risc se utilizează pentru toate întreprinderile de asigurare și de reasigurare, atât în ceea ce privește cerința de capital de solvabilitate de bază, cât și orice calcule simplificate prevăzute la articolul 109.</p> <p>(6) În ceea ce privește riscurile de catastrofă, la calcularea modulelor „risc de subscriere pentru asigurarea de viață”, „risc de subscriere pentru asigurarea generală” și „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate” pot fi folosite, dacă este cazul, specificații geografice.</p> <p>(7) Sub rezerva acordului autorităților de supraveghere, atunci când calculează modulele „risc de subscriere pentru asigurarea de viață”, „risc de subscriere pentru asigurarea generală” și „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate”, întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot înlocui, în structura formulei standard, un subset de parametri cu parametri specifici întreprinderii respective. Respectivii parametri se calibrează pe baza datelor interne ale întreprinderii în cauză sau pe baza datelor direct relevante pentru operațiunile respectivei întreprinderi, cu ajutorul unor metode standardizate. Înainte să își dea acordul, autoritățile de supraveghere verifică exhaustivitatea, exactitatea și adecvarea datelor utilizate.</p> <p><i>Articolul 105 Calcularea cerinței de capital de solvabilitate de bază</i></p> <p>(1) Cerința de capital de solvabilitate de bază se calculează în conformitate cu alineatele (2)-(6).</p> <p>(2) Modulul „risc de subscriere pentru asigurarea generală” reflectă riscul care decurge din obligații de asigurare generală, ținând seama de evenimentele asigurate și de procedurile aplicate în desfășurarea acestei activități. Modulul ține seama de caracterul incert al rezultatelor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în raport cu obligațiile acestora existente de asigurare și de reasigurare, precum și noile elemente de portofoliu preconizate a fi subscrise în următoarele 12 luni.</p> <p>Modulul se calculează, în conformitate cu anexa IV punctul 2, ca rezultatul combinației dintre cerințele de capital pentru cel puțin următoarele submodule:</p> <p>(a) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor fluctuații în ceea ce privește momentul apariției, frecvența și gravitatea evenimentelor asigurate, precum și</p>			<p>II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este</p>	<p>CNPF</p>
--	--	--	---	---	-------------

<p>momentul și valoarea plății daunelor (risc de primă și de rezervă în asigurarea generală);</p> <p>(b) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unui nivel semnificativ de incertitudine asociată ipotezelor în materie de stabilire a tarifelor și a cuantumului rezervelor legate de evenimente extreme sau excepționale (risc de catastrofă în asigurarea generală).</p> <p>(3) Modulul „risc de subscriere pentru asigurarea de viață” reflectă riscul care decurge din obligații de asigurare de viață, ținând seama de evenimentele asigurate și de procedurile aplicate în desfășurarea acestei activități. Acesta se calculează, în conformitate cu anexa IV punctul 3, ca rezultat al combinației dintre cerințele de capital pentru cel puțin următoarele submodule:</p> <p>(a) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului, tendinței sau volatilității ratei mortalității, în cazul în care o creștere a ratei mortalității atrage o creștere a valorii obligațiilor de asigurare (risc de mortalitate);</p> <p>(b) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului, tendinței sau volatilității ratei mortalității, în cazul în care o scădere a ratei mortalității atrage o creștere a valorii obligațiilor de asigurare (risc de longevitate);</p> <p>(c) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului, tendinței sau volatilității ratelor de invaliditate, boală și morbiditate (risc de invaliditate - morbiditate);</p> <p>(d) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului, tendinței sau volatilității cheltuielilor ocazionale de administrarea contractelor de asigurare sau de reasigurare (risc de cheltuieli cu asigurarea de viață);</p> <p>(e) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor fluctuații ale nivelului, tendinței sau volatilității ratelor de revizuire a rentelor, datorate unor modificări ale cadrului juridic sau ale stării de sănătate a persoanelor asigurate (risc de revizuire);</p> <p>(f) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului sau volatilității ratelor de reziliere, denunțare, reînnoire sau răscumpărare a polițelor de asigurare (risc de reziliere);</p> <p>(g) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor din</p>		<p>prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale până la anul 2023.</p>
---	--	---

<p>asigurare, rezultat în urma unei incertitudini semnificative a ipotezelor în materie de stabilire a prețurilor și constituire a rezervelor legate de evenimente extreme sau neregulate (risc de catastrofă în asigurarea de viață).</p> <p>(4) Modulul „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate” reflectă riscul care decurge din subscrierea de obligații de asigurare de sănătate, indiferent dacă se realizează sau nu pe baze tehnice similare cu cele ale asigurării de viață, ținând seama de evenimentele asigurate și de procedurile aplicate în desfășurarea acestei activități.</p> <p>Modulul acoperă cel puțin următoarele riscuri:</p> <p>(a) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, rezultat în urma unor variații ale nivelului, tendinței sau volatilității cheltuielilor ocazionate de administrarea contractelor de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(b) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, rezultat în urma unor fluctuații în ceea ce privește momentul apariției, frecvența și gravitatea evenimentelor asigurate, precum și momentul și valoarea plății daunelor la momentul constituirii rezervelor;</p> <p>(c) riscul de pierdere sau de modificare nefavorabilă a valorii obligațiilor de asigurare, rezultat în urma unei incertitudini semnificative a ipotezelor în materie de stabilire a prețurilor și constituire a rezervelor legate de izbucnirea unor epidemii majore și de neobișnuita acumulare de riscuri în astfel de circumstanțe extreme.</p> <p>(5) Modulul „risc de piață” reflectă riscul care decurge din nivelul de volatilitate a prețurilor pe piață ale instrumentelor financiare care influențează valoarea activelor și pasivelor întreprinderii. Modulul reflectă în mod adecvat neconcordanța structurală dintre active și pasive, în special în ceea ce privește durata de viață a acestora.</p> <p>Modulul se calculează, în conformitate cu anexa IV punctul 4, ca rezultatul combinației dintre cerințele de capital pentru cel puțin următoarele submodule:</p> <p>(a) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la variațiile structurii ratei dobânzii fără risc aferentă unei perioade sau ale volatilității ratei dobânzii (risc al ratei dobânzii);</p> <p>(b) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la variațiile nivelului sau volatilității prețurilor pe piață ale acțiunilor (risc al acțiunilor);</p> <p>(c) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la variațiile nivelului sau volatilității prețurilor pe piață ale bunurilor imobile (risc al bunurilor imobile);</p> <p>(d) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la</p>	
---	--

<p>variațiile nivelului sau volatilității marjei de credit care depășește structura ratei dobânzii fără risc aferentă unei perioade (risc de dispersie);</p> <p>(e) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la variațiile nivelului sau volatilității cursurilor de schimb valutar (risc valutar);</p> <p>(f) riscurile suplimentare suportate de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare fie ca urmare a nediversificării portofoliului său de active, fie ca urmare a unei expuneri semnificative la riscul de contrapartidă față de un singur emitent de titluri de valoare sau grup de emitenți legați (concentrări ale riscului de piață).</p> <p>(6) Modulul „risc de contrapartidă” reflectă pierderile posibile ca urmare a insolvențabilitate neprevăzute sau a deteriorării bonității contrapartidelor și debitorilor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în următoarele 12 luni. Modulul „risc de contrapartidă” acoperă contractele de diminuare a riscurilor, cum ar fi contractele de reasigurare, securitizările și instrumentele derivate, creanțele de la intermediari, precum și orice alte expuneri neacoperite de submodulul „risc de dispersie”. Acesta ține cont în mod adecvat de garanții colaterale și de altă natură deținute de și în numele întreprinderii de asigurare sau de reasigurare și de riscurile asociate acestora.</p> <p>Pentru fiecare contrapartidă, modulul „risc de contrapartidă” ține seama de expunerea globală la riscul de contrapartidă al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză față de respectiva contrapartidă, independent de forma juridică a obligațiilor contractuale ale acesteia față de respectiva întreprindere.</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p>	<p>CNPF</p>
<p>variațiile nivelului sau volatilității marjei de credit care depășește structura ratei dobânzii fără risc aferentă unei perioade (risc de dispersie);</p> <p>(e) sensibilitatea valorii activelor, pasivelor și instrumentelor financiare la variațiile nivelului sau volatilității cursurilor de schimb valutar (risc valutar);</p> <p>(f) riscurile suplimentare suportate de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare fie ca urmare a nediversificării portofoliului său de active, fie ca urmare a unei expuneri semnificative la riscul de contrapartidă față de un singur emitent de titluri de valoare sau grup de emitenți legați (concentrări ale riscului de piață).</p> <p>(6) Modulul „risc de contrapartidă” reflectă pierderile posibile ca urmare a insolvențabilitate neprevăzute sau a deteriorării bonității contrapartidelor și debitorilor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în următoarele 12 luni. Modulul „risc de contrapartidă” acoperă contractele de diminuare a riscurilor, cum ar fi contractele de reasigurare, securitizările și instrumentele derivate, creanțele de la intermediari, precum și orice alte expuneri neacoperite de submodulul „risc de dispersie”. Acesta ține cont în mod adecvat de garanții colaterale și de altă natură deținute de și în numele întreprinderii de asigurare sau de reasigurare și de riscurile asociate acestora.</p> <p>Pentru fiecare contrapartidă, modulul „risc de contrapartidă” ține seama de expunerea globală la riscul de contrapartidă al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză față de respectiva contrapartidă, independent de forma juridică a obligațiilor contractuale ale acesteia față de respectiva întreprindere.</p>	<p>Articolul 106</p> <p>Calcularea submodulului „risc aferent devalorizării acțiunilor”; mecanism de ajustare simetrică</p> <p>(1) Modulul „risc aferent devalorizării acțiunilor” calculat cu formula standard include o ajustare simetrică față de costul de capital aferent investițiilor în acțiuni (cost de oportunitate) aplicată pentru a acoperi riscurile conexe modificării prețurilor capitalului.</p> <p>(2) Ajustarea simetrică a cerinței standard de capital propriu, calibrată în conformitate cu articolul 104 alineatul (4), care acoperă riscurile conexe modificării prețurilor capitalului, se bazează pe o funcție a nivelului actual al unui indice al acțiunilor adecvat și pe un nivel mediu ponderat al indicelui respectiv. Media ponderată se calculează pe o perioadă de timp adecvată, identică pentru toate întreprinderile de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(3) Ajustarea simetrică a cerinței standard de capital propriu pentru a acoperi riscurile conexe modificării prețurilor capitalului nu conduce la aplicarea unei cerințe de capital propriu mai mică sau mai mare cu peste 10 puncte procentuale decât cerința standard de capital propriu.</p>				

	<p>Articolul 107 Cerința de capital pentru riscul operațional</p> <p>(1) Cerința de capital pentru riscul operațional reflectă riscurile operaționale, în măsura în care acestea nu se reflectă deja în modulele de risc prevăzute la articolul 104. Această cerință de capital se calibrează în conformitate cu articolul 101 alineatul (3).</p> <p>(2) În ceea ce privește contractele de asigurare de viață în care riscul de investiții le revine deținătorilor de polițe, pentru a calcula cerința de capital pentru riscul operațional se ține seama de valoarea cheltuielilor anuale aferente acestor obligații de asigurare.</p> <p>(3) În ceea ce privește celelalte operațiuni de asigurare și de reasigurare decât cele menționate la alineatul (2), pentru a calcula cerința de capital pentru riscul operațional se ține seama de volumul acestor operațiuni, determinat pe baza primelor câștigate și a rezervelor tehnice deținute pentru respectivele obligații de asigurare și de reasigurare. În acest caz, cerința de capital pentru riscurile operaționale nu depășește 30 % din cerința de capital de solvabilitate de bază corespunzătoare respectivelor operațiuni de asigurare și de reasigurare.</p>		<p>Terminul preconizat pentru realizarea transunerii integrale – până la anul 2023.</p> <p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Terminul preconizat pentru realizarea transunerii integrale – până la anul 2023.</p> <p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative</p> <p>CNPF</p> <p>CNPF</p>
<p>Articolul 108</p> <p>Ajustarea realizată pentru a ține seama de capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a absorbi pierderile</p> <p>Ajustarea menționată la articolul 103 litera (c), realizată pentru a ține seama de capacitatea de absorbție a pierderilor a rezervelor tehnice și a impozitelor amânate, reflectă posibilitatea compensării pierderilor neprevăzute prin scăderea simultană a rezervelor tehnice, a impozitelor amânate sau a unei combinații a acestora.</p> <p>Această ajustare ține seama de efectul de diminuare a riscurilor datorat</p>			

<p>viitoarelor beneficii discreționare ale contractelor de asigurare, în măsura în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot demonstra că reducerea unor astfel de beneficii poate folosi la acoperirea pierderilor neprevăzute, atunci când acestea se produc. Efectul de diminuare a riscurilor pe care îl au viitoarele beneficii discreționare nu depășește suma rezervelor tehnice și a impozitelor amânate aferente respectivelor beneficii discreționare viitoare.</p> <p>În sensul celui de-al doilea paragraf, valoarea viitoarelor beneficii discreționare în circumstanțe nefavorabile se compară cu valoarea aceluiași beneficii conform ipotezelor pe baza cărora se calculează cea mai bună estimare.</p>				<p>din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale – până la anul 2023.</p>	
<p><i>Articolul 109 Simplificări ale formulei standard</i></p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot efectua un calcul simplificat pentru un submodul sau modul de risc specific în cazul în care natura, amploarea și complexitatea riscurilor cu care se confruntă justifică un astfel de calcul și în cazul în care ar fi disproporționat să se solicite tuturor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să efectueze același calcul standard.</p> <p>Calculul simplificat se calibrează în conformitate cu articolul 101 alineatul (3).</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale –</p>	<p>CNPF</p>

<p>Articolul 109a Inputuri tehnice armonizate utilizate pentru formula standard</p> <p>(1) În scopul calculării cerinței de capital de solvabilitate în conformitate cu formula standard, AES elaborează, prin intermediul Comitetului mixt, proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la clasificarea evaluărilor de credit ale instituțiilor de evaluare externă a creditului (ECAI) pe o scară obiectivă a nivelurilor de calitate a creditului, aplicându-se nivelurile precizate în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) litera (n).</p> <p>Comitetul mixt al AES înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(2) În scopul asigurării unor condiții uniforme de aplicare a prezentului articol și în scopul facilitării calculării modului «risc de piață» menționat la articolul 105 alineatul (5), al facilitării calculării modului «risc de contrapartidă» menționat la articolul 105 alineatul (6), al evaluării tehnicilor de diminuare a riscurilor menționate la articolul 101 alineatul (5) și al calculării rezervelor tehnice, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la:</p> <p>(a) listele administrațiilor regionale și autorităților locale față de care sunt deținute expunerile ce trebuie tratate ca expuneri față de administrația centrală sub a cărei jurisdicție se află acestea, cu condiția să nu existe nicio diferență de risc între expunerile respective cauzată de competențele specifice de colectare de venituri ale celor dintâi și să existe dispoziții instituționale specifice care au ca efect diminuarea riscului de neîncasare a creanțelor;</p> <p>(b) indicele acțiunilor menționat la articolul 106 alineatul (2), în conformitate cu criteriile detaliate stabilite în temeiul articolului 111 alineatul (1) litera (c) și (o);</p> <p>(c) ajustările care trebuie făcute în cazul monedelor raportate la euro în cadrul submodulului de risc valutar menționat la articolul 105 alineatul (5), conform criteriilor detaliate privind ajustările pentru monedele raportate la euro în scopul facilitării calculării submodulului de risc valutar, stabilite în temeiul articolului 111 alineatul (1) litera (p).</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) AEAPo publică informații tehnice, inclusiv informații privind ajustarea simetrică menționată la articolul 106, cel puțin o dată pe trimestru.</p> <p>(4) În scopul asigurării unei aplicări în condiții uniforme a prezentului articol și al facilitării calculului modului «risc de subscriere pentru asigurarea de</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>până la anul 2023. Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netransparenței prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale - până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
---	--	----------------------------	--	---	--------------------

<p>sănătate» menționat la articolul 105 alineatul (4), AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare, luând în considerare calculele furnizate de autoritățile de supraveghere din statele membre vizate, cu privire la deviațiile standard legate de măsurile legislative naționale specifice ale statelor membre care permit partajarea plății indemnizațiilor aferente riscului de sănătate între întreprinderile de asigurare și reasigurare și care îndeplinesc criteriile stabilite la alineatul (5) și eventuale criterii suplimentare stabilite prin acte delegate.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(5) Standardele tehnice de punere în aplicare menționate la alineatul (4) se aplică numai măsurilor legislative de la nivel național adoptate de statele membre, care permit partajarea plății indemnizațiilor aferente riscului de sănătate între întreprinderile de asigurare și reasigurare și care îndeplinesc următoarele criterii:</p> <p>(a) mecanismul de partajare a plății indemnizațiilor este transparent și precizat în întregime înainte de perioada anuală căreia i se aplică;</p> <p>(b) mecanismul de partajare a plății indemnizațiilor, număru întreprinderilor de asigurare care participă la Sistemul de egalizare a riscurilor de sănătate (HRES) și caracteristicile de risc ale activității care face obiectul HRES garantează faptul că, pentru fiecare întreprindere participantă la HRES, volatilitatea pierderilor anuale aferente activității care face obiectul HRES este semnificativ redusă prin intermediul acestui sistem, atât în ceea ce privește riscul de primă, cât și cel de rezervă;</p> <p>(c) asigurarea de sănătate care face obiectul HRES este obligatorie și reprezintă o alternativă parțială sau completă la asigurarea de sănătate propusă de sistemul obligatoriu de asigurări sociale;</p> <p>(d) în cazul în care întreprinderile de asigurare care participă la HRES se află în încetare de plăți, unul sau mai multe guverne ale statelor membre garantează că vor onora polițele deținătorilor de polițe aferente activității care face obiectul HRES.</p> <p>Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a, de stabilire a criteriilor suplimentare pe care trebuie să le îndeplinească măsurile legislative la nivel național și a metodologiei și cerințelor privind calculul deviațiilor standard menționate la alineatul (4) de la prezentul articol.</p>				
<p>Abateri semnificative de la ipotezele care stau la baza formulei standard de calcul</p> <p>În cazul în care calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe baza formulei standard prevăzute în subsecțiunea 2 este inadecvată, deoarece profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză se abate semnificativ de la ipotezele care stau la baza formulei standard de calcul, autoritățile de</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netransparenței</p>	<p>CNPF</p>

<p>supraveghere pot solicita întreprinderii în cauză, printr-o decizie motivată, să înlocuiască un subset de parametri din formula standard cu parametri specifici întreprinderii respective atunci când calculează modulele „risc de subscriere pentru asigurarea de viață”, „risc de subscriere pentru asigurarea generală” și „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate” în conformitate cu articolul 104 alineatul (7). Parametrii specifici respectivi se calculează astfel încât să se asigure că întreprinderea respectă dispozițiile articolului 101 alineatul (3).</p>			<p>Solvabilitate a II</p>	<p>prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 111 Acte delegate și standarde tehnice de reglementare și de punere în aplicare referitoare la articolele 103-109</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate, în conformitate cu articolul 301a, prin care se prevăd următoarele:</p> <p>(a) o formulă standard în conformitate cu articolul 101 și cu articolele 103-109;</p> <p>(b) orice submodul necesar sau care acoperă cu o mai mare precizie riscurile care se încadrează în modulele respective de risc prevăzute la articolul 104, precum și orice actualizare ulterioară;</p> <p>(c) metodele, ipotezele și parametrii standard care urmează să fie calibrați în funcție de nivelul de încredere menționat la articolul 101 alineatul (3) și să fie utilizați la calcularea fiecăruia dintre modulele sau submodulele de risc ale cerinței de capital de solvabilitate de bază, prevăzute la articolele 104, 105 și 304, mecanismul de ajustare simetrică și perioada adecvată, exprimată în luni, în conformitate cu articolul 106, precum și abordarea corespunzătoare pentru integrarea metodei prevăzute la articolul 304 în cerința de capital de solvabilitate calculată în conformitate cu formula standard;</p> <p>(d) parametrii de corelație, inclusiv, după caz, cei prevăzuți în anexa IV, și procedurile de actualizare a acestor parametri;</p> <p>(e) în cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare folosesc tehnici de diminuare a riscurilor, metodele și ipotezele care trebuie utilizate pentru evaluarea modificărilor profilului de risc al întreprinderilor respective și pentru ajustarea calculului cerinței de capital de solvabilitate;</p> <p>(f) criteriile calitative pe care tehnicile de diminuare a riscurilor menționate la litera (e) trebuie să le îndeplinească pentru a garanta transferarea efectivă a</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea</p>	<p>CNPF</p>

<p>riscului către un terț;</p> <p>(fa) metoda și parametrii care trebuie utilizați în evaluarea cerințelor de capital pentru riscul de contrapartidă în cazul expunerii la contrapartidele centrale autorizate, parametrii care asigură convergența cu tratamentul unei astfel de expuneri în cazul instituțiilor de credit și al instituțiilor financiare în sensul articolului 4 alineatul (1) punctele 1 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(g) metodele și parametrii care trebuie utilizați pentru evaluarea cerinței de capital pentru riscul operațional prevăzute la articolul 107, inclusiv procentajul prevăzut la articolul 107 alineatul (3);</p> <p>(h) metodele și ajustările care urmează să fie folosite pentru a reflecta domeniul redus de aplicare pentru diversificarea riscurilor întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în ceea ce privește fondurile dedicate;</p> <p>(i) metoda care trebuie utilizată la calcularea primei realizate pentru a ține seama de capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a absorbi pierderile, prevăzută la articolul 108;</p> <p>(j) subscutul de parametri standard care, în modulele «risc de subscriere pentru asigurarea de viață», «risc de subscriere pentru asigurarea generală» și «risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate», pot fi înlocuiți cu parametri specifici întreprinderii, în conformitate cu articolul 104 alineatul (7);</p> <p>(k) metodele standardizate pe care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare trebuie să le utilizeze pentru a calcula parametrii specifici întreprinderii menționați la litera (j), precum și toate criteriile cu privire la caracterul complet, exact și adecvat al datelor utilizate care trebuie îndeplinite înainte ca autoritățile de supraveghere să își dea aprobarea, precum și procedura care trebuie urmată pentru această aprobare;</p> <p>(l) calculele simplificate prevăzute pentru anumite submodule și module de risc, precum și criteriile pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare, inclusiv întreprinderile de asigurare și de reasigurare captive, trebuie să le îndeplinească pentru a se putea folosi de fiecare dintr-un set de simplificări respective, în conformitate cu articolul 109;</p> <p>(m) abordarea care urmează a fi utilizată în legătură cu întreprinderile afiliate în sensul articolului 212 la calcularea cerinței de capital de solvabilitate, în special la calcularea submodulului «risc aferent devalorizării acțiunilor», menționat la articolul 105 alineatul (5), ținând seama de reducerea probabilității a volatilității valorii acestor întreprinderi afiliate care rezultă din natura strategică a acestor investiții și de influența exercitată de întreprinderea participativă asupra acestor întreprinderi afiliate;</p> <p>(n) modul în care se utilizează evaluările externe ale creditului efectuate de ECAI la calculul cerinței de capital de solvabilitate în conformitate cu formula standard și clasificarea evaluărilor de credit externe pe o scară a nivelurilor de calitate a creditului conform articolului 109a alineatul (1) care trebuie să fie consecvent cu modul de utilizare a evaluărilor externe a creditului efectuate de ECAI la calculul cerințelor de capital pentru instituțiile de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și instituțiile financiare astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul</p>		<p>transparenței integrale - până la anul 2023.</p>
---	--	---

<p>26 din respectivul regulament;</p> <p>(o) criteriile detaliate pentru indiciile acțiunilor menționat la articolul 109a alineatul (2) litera (c);</p> <p>(p) criteriile detaliate pentru ajustările efectuate în cazul monedelor raportate la euro în scopul facilitării calculului submodului «risc valutar» menționat la articolul 109a alineatul (2) litera (d);</p> <p>(q) condițiile de clasificare a administrațiilor regionale și a autorităților locale menționate la articolul 109a alineatul (2) litera (a).</p> <p>(2) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului articol, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru aprobarea de către autoritățile de supraveghere a utilizării parametrilor specifici întreprinderilor menționați la alineatul (1) litera (k). AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 31 octombrie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) Până la 31 decembrie 2020, Comisia evaluează gradul de adecvare a metodelor, ipotezelor și parametrilor standard utilizați la calculul cerinței de capital de solvabilitate cu formula standard. În special, Comisia ține seama de performanța tuturor claselor de active și a tuturor instrumentelor financiare, de atitudinea investitorilor față de activele și instrumentele financiare în cauză, precum și de evoluțiile în materie de stabilire a standardelor internaționale pentru serviciile financiare. Este posibil să se acorde prioritate evaluării unor anumite clase de active. Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului, însoțit, dacă este cazul, de propuneri de modificare a prezentei directive sau a actelor delegate sau de punere în aplicare adoptate în temeiul prezentei directive.</p> <p>(4) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește cerința de capital de solvabilitate, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica limite cantitative și criterii de eligibilitate a activelor în cazul în care riscurile respective nu sunt acoperite în mod corespunzător printr-un submodel.</p> <p>Comisia este împuternicită să adopte standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Aceste standarde tehnice de reglementare se aplică activelor care acoperă rezervele tehnice, cu excepția activelor corespunzătoare contractelor de asigurare de viață în care riscul de investiții revine deținătorilor de polițe. Comisia le revizuieste în funcție de evoluția formulei standard și a piețelor financiare.</p>	<p>Subsecțiunea 3</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate: modele interne integrale și parțiale</p> <p><i>Articolul 112</i></p> <p>Dispoziții generale privind aprobarea modelelor interne integrale și parțiale</p> <p>(1) Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare</p>					<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra</p>	<p>CNPF</p>
---	---	--	--	--	--	--	--	-------------

<p>pot calcula cerința de capital de solvabilitate cu ajutorul unui model intern integral sau parțial aprobat de autoritățile de supraveghere.</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot utiliza modele interne parțiale pentru a calcula unul sau mai multe dintre următoarele elemente:</p> <p>(a) anul sau mai multe dintre modulele sau submodulele de risc ale cerinței de capital de solvabilitate de bază prevăzute la articolele 104 și 105;</p> <p>(b) cerința de capital pentru riscul operațional prevăzută la articolul 107;</p> <p>(c) ajustarea prevăzută la articolul 108.</p> <p>În afară de aceasta, modelele parțiale se pot utiliza fie pentru întreaga activitate a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, fie doar pentru una sau mai multe dintre principalele sale unități operaționale.</p> <p>(3) La depunerea unei cereri de aprobare, întreprinderile de asigurare și de reasigurare prezintă cel puțin documentele justificative care demonstrează că modelul intern îndeplinește cerințele prevăzute la articolele 120-125.</p> <p>În cazul în care cererea de aprobare se referă la un model intern parțial, cerințele prevăzute la articolele 120-125 se adaptează pentru a ține seama de sfera limitată de aplicare a modelului.</p> <p>(4) Autoritățile de supraveghere iau o decizie cu privire la cerere în termen de șase luni de la data primirii cererii complete.</p> <p>(5) Autoritățile de supraveghere aprobă o cerere numai dacă sunt pe deplin încredințate că sistemele de identificare, măsurare, monitorizare, management și raportare a riscurilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare sunt adecvate și, în special, că modelul intern îndeplinește cerințele menționate la alineatul (3).</p> <p>(6) Orice decizie de respingere a unei cereri de utilizare a unui model intern luată de autoritățile de supraveghere este motivată corespunzător.</p> <p>(7) După autorizarea utilizării unui model intern de către autoritățile de supraveghere, întreprinderilor de asigurare și de reasigurare li se poate solicita, printr-o decizie motivată, să prezinte autorităților de supraveghere o estimare a cerinței de capital de solvabilitate calculată în conformitate cu formula standard prevăzută la subsecțiunea 2.</p>		<p>Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>netranspune rii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând</p>	<p>CNPF</p>
<p>Dispoziții specifice privind aprobarea modelelor interne parțiale</p> <p>(1) Autoritățile de supraveghere aprobă un model intern parțial numai în cazul în care respectivul model îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 112, precum și următoarele condiții:</p> <p>(a) întreprinderea justifică în mod corespunzător sfera de aplicare limitată a modelului;</p> <p>(b) cerința de capital de solvabilitate rezultată reflectă mai bine profilul de risc al întreprinderii și, în special, respectă principiile prevăzute în subsecțiunea 1;</p> <p>(c) structura sa respectă principiile prevăzute în subsecțiunea 1, ceea ce permite</p>	<p>Incompatibil</p>			

<p>deplina integrate a modelului intern parțial în formula standard de calcul al cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>(2) Atunci când evaluează o cerere de utilizare a unui model intern parțial care acoperă numai anumite submodule ale unui anumit modul de risc sau numai unele dintre unitățile operaționale ale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare pentru un anumit modul de risc sau părți din ambele, autoritățile de supraveghere pot solicita respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare să prezinte un plan tranzitoriu realist în vederea extinderii sferei de aplicare a modelului său.</p> <p>Planul tranzitoriu stabilește modul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare plănuiește să extindă sfera de aplicare a modelului la alte submodule sau unități operaționale, pentru a se asigura că modelul acoperă o parte predominantă din operațiunile sale de asigurare în ceea ce privește respectivul modul de risc.</p>				<p>că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale - până la anul 2023.</p>	CNPF
<p><i>Articolul 114 Acte delegate și standarde tehnice de punere în aplicare privind modelele interne pentru calculul cerinței de capital de solvabilitate</i></p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a stabili următoarele:</p> <p>(a) adaptările care trebuie aduse standardelor de la articolele 120-125 având în vedere sfera de aplicare limitată a modelului intern parțial;</p> <p>(b) modul în care un model intern parțial este complet integrat în formula standard pentru calculul cerinței de capital de solvabilitate menționat la articolul 113 alineatul (1) litera (c), precum și cerințele pentru utilizarea de tehnici alternative de integrare.</p> <p>(2) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului articol, AEAPO elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind procedurile pentru:</p> <p>(a) aprobarea modelelor interne în conformitate cu articolul 112; și</p> <p>(b) aprobarea unor modificări majore ale modelelor interne și aprobarea schimbărilor aduse politici de modificare a modelelor interne prevăzute la articolul 115.</p> <p>EAPO transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 octombrie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	Incompatibil	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale - până la anul 2023.</p>	CNPF	
<p><i>Articolul 115</i></p> <p>Politica de modificare a modelelor interne integrale și parțiale</p>	Incompatibil	<p>Norma UE care se va</p>	<p>Expertii Băncii</p>	CNPF	

<p>În cadrul procedurii inițiale de aprobare a unui model intern, autoritățile de supraveghere aprobă politica de modificare a modelului întreprinderii de asigurare sau de reasigurare. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare își pot modifica modelul intern conform politicii respective.</p> <p>Politica de modificare precizează modificările minore și majore ale modelului intern.</p> <p>Modificările majore ale modelului intern, precum și modificările aduse politicii de modificare fac înțelegerea obiectului aprobării prealabile a autorităților de supraveghere, în conformitate cu articolul 112.</p> <p>Modificările minore ale modelului intern nu fac obiectul aprobării prealabile a autorităților de supraveghere, în măsura în care sunt elaborate conform politicii de modificare.</p>			<p>aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale - până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
<p>Răspunderea organului administrativ, de conducere sau de control</p> <p>Organul administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii de asigurare și de reasigurare autorizează depunerea, pe lângă autoritățile de supraveghere, a cererii de aprobare a modelului intern prevăzute la articolul 112, precum și depunerea oricărei cereri ulterioare de modificare majoră a respectivului model.</p> <p>Organul administrativ, de conducere sau de control are răspunderea instituirii unor sisteme care să asigure buna funcționare permanentă a modelului intern.</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p>	<p>CNPF</p>

<p>planul menționat la alineatul (1), autoritățile de supraveghere le pot solicita să revină la calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe baza formulei standard prevăzute în subsecțiunea 2.</p>			<p>a II</p>	<p>cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii integrale – până la anul 2023.</p>	<p>CNPF</p>
<p>Abateri semnificative de la ipotezele care stau la baza formulei standard de calcul</p> <p><i>Articolul 119</i></p> <p>În cazul în care calcularea cerinței de capital de solvabilitate pe baza formulei standard prevăzute în subsecțiunea 2 este neadecvată deoarece profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza formulei standard de calcul, autoritățile de supraveghere pot solicita întreprinderii în cauză, printr-o decizie motivată, să utilizeze un model intern pentru a-și calcula cerința de capital de solvabilitate sau modulele de risc aferente acestora.</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Termenul preconizat pentru realizarea transunerii</p>	<p>CNPF</p>

<p><i>Articolul 120 Demonstrarea utilizării modelului</i></p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare demonstrează că modelul intern este utilizat la scară largă și joacă un rol important în ceea ce privește sistemul lor de guvernământ, prevăzut la articolele 41-50, în special (a) sistemul de management al riscurilor, prevăzut la articolul 44, și procesele decizionale;</p> <p>(b) procedurile de evaluare și alocare a capitalului lor economic și de solvabilitate, inclusiv evaluarea prevăzută la articolul 45.</p> <p>De asemenea, întreprinderile de asigurare și de reasigurare demonstrează că frecvența calculării cerinței de capital de solvabilitate cu ajutorul modelului intern este coerentă cu frecvența utilizării modelului lor intern în celelalte scopuri prevăzute la primul paragraf.</p> <p>Organului administrativ, de conducere sau de control îi revine răspunderea de a garanta adecvarea continuă a structurii și funcționării modelului intern și de a se asigura că modelul intern continuă să reflecte în mod adecvat profilul de risc al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză.</p>	<p>Incompatibil</p> <p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.</p>	<p>integrale - până la anul 2023.</p> <p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 121 Standarde de calitate statistică</i></p> <p>(1) Modelul intern și, în special, calcularea prognozei distribuției probabilităților care stă la baza acestuia respectă criteriile prevăzute la alineatele (2)-(9).</p> <p>(2) Metodele utilizate pentru calcularea prognozei distribuției probabilităților se bazează pe tehnici actuariale și statistice adecvate, aplicabile și relevante și sunt conforme cu metodele utilizate pentru calcularea rezervelor tehnice.</p> <p>Metodele utilizate pentru calcularea prognozei distribuției probabilităților se bazează pe informații actuale și credibile și pe ipoteze realiste.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare trebuie să fie în măsură să justifice, în fața autorităților de supraveghere, ipotezele care stau la baza modelului lor intern.</p> <p>(3) Datele utilizate pentru modelul intern sunt exacte, exhaustive și adecvate.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare actualizează seriile de date utilizate</p>	<p>Incompatibil</p> <p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p> <p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest</p> <p>CNPF</p>	<p>integrale - până la anul 2023.</p> <p>CNPF</p>

<p>pentru calcularea prognozei distribuției probabilităților cel puțin o dată pe an.</p> <p>(4) Nu se prevede nicio metodă specială de calculare a prognozei distribuției probabilităților.</p> <p>Indiferent de metoda de calcul aleasă, capacitatea modelului intern de a ierarhiza riscurile este suficientă pentru a garanta că este utilizat la scară largă și că joacă un rol important în sistemul de guvernare al întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, în special în sistemul de management al riscurilor și procesul decizional al acestora, precum și în alocarea capitalului în conformitate cu articolul 120.</p> <p>Modelul intern acoperă toate riscurile semnificative la care sunt expuse întreprinderile de asigurare și de reasigurare. Modelele interne acoperă cel puțin riscurile prevăzute la articolul 101 alineatul (4).</p> <p>(5) În ceea ce privește efectele diversificării, întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot ține seama de respectivele efecte ale diversificării, în modelul lor intern de dependențe existente în cadrul categoriilor de risc și între diverse categorii de risc, cu excepția cazului în care autoritățile de supraveghere consideră că sistemul utilizat pentru măsurarea efectelor diversificării este adecvat.</p> <p>(6) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot ține seama pe deplin de efectul tehnicilor de diminuare a riscurilor în modelul lor intern, atâta timp cât riscul de credit și celelalte riscuri care decurg din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscurilor să se reflecte în mod adecvat în modelul intern.</p> <p>(7) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare evaluează cu exactitate, în modelul lor intern, riscurile speciale legate de garanțiile financiare și de orice alte opțiuni contractuale, atunci când acestea sunt semnificative. Acestea evaluează, de asemenea, atât riscurile asociate opțiunilor oferite deținătorilor de polițe, cât și riscurile asociate opțiunilor contractuale proprii. În acest scop, acestea țin seama de impactul pe care eventualele schimbări ale condițiilor financiare și nefinanciare îl pot avea asupra exercitării acestor opțiuni.</p> <p>(8) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot ține seama, în modelul lor intern, de viitoarele decizii de gestionare pe care s-ar putea aștepta în mod rezonabil să le aplice în circumstanțe speciale.</p> <p>În cazul prevăzut la primul paragraf, întreprinderea în cauză ține seama de timpul necesar pentru punerea în aplicare a unor astfel de decizii.</p> <p>(9) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare țin seama, în modelul lor intern, de toate plățile pe care estimează că le vor efectua deținătorilor de polițe și beneficiarilor de contracte de asigurare, indiferent dacă respectivele plăți sunt sau nu garantate prin contract.</p>				<p>lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p> <p>Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei</p> <p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii</p>	CNPF
<p>Articolul 122 Standarde de calibrare</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot folosi, pentru modelul lor intern, o altă perioadă de timp sau o altă măsură a riscurilor decât cele prevăzute la articolul 101 alineatul (3), atâta timp cât rezultatele modelului intern pot fi folosite de respectivele întreprinderi pentru a calcula cerința de capital de solvabilitate astfel încât să ofere deținătorilor de polițe și beneficiarilor un nivel de protecție echivalent celui prevăzut la articolul 101.</p>		Incompatibil				

<p>(2) Dacă este posibil, întreprinderile de asigurare și de reasigurare deduc cerința de capital de solvabilitate direct din prognoza distribuției probabilităților generate de modelul lor intern, pe baza valorii la risc prevăzute la articolul 101 alineatul (3).</p> <p>(3) În cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu pot deduce cerința de capital de solvabilitate direct din prognoza distribuției probabilităților generate de modelul intern, autoritățile de supraveghere pot autoriza utilizarea unor aproximații în procesul de calculare a cerinței de capital de solvabilitate, atâta timp cât respectivele întreprinderi pot demonstra autorităților de supraveghere că deținătorii de polițe beneficiază de un nivel de protecție echivalent celui prevăzut la articolul 101.</p> <p>(4) Autoritățile de supraveghere pot solicita întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să aplice modelul intern la nivelul portofoliilor de referință utilizând ipoteze bazate pe date mai degrabă externe decât interne, astfel încât să verifice calibrarea modelului intern și să se asigure că specificațiile acestuia corespund practicilor de piață general acceptate.</p>			Solvabilitate a II	prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF
<p><i>Articolul 123 Atribuirea profiturilor și pierderilor</i></p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare analizează, cel puțin o dată pe an, cauzele și sursele profiturilor și pierderilor înregistrate de fiecare dintre principalele unități operaționale.</p> <p>Acestea demonstrează modul în care clasificarea riscurilor reținute în modelul intern explică cauzele și sursele profiturilor și pierderilor. Clasificarea riscurilor și atribuirea profiturilor și pierderilor reflectă profilul de risc al întreprinderilor de asigurare și de reasigurare.</p>		Incompatibil	Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Expertii Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	Normele ce vizează Pilonul I se

				vor transpune până în anul 2023.	CNPF
<p><i>Articolul 124 Standarde de validare</i></p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare prevăd un ciclu periodic de validare a modelului lor intern, care include monitorizarea bunei sale funcționări, reexaminarea adecvării continue a specificațiilor sale și confruntarea rezultatelor sale cu experiențele anterioare.</p> <p>Procedura de validare a modelului include validarea procesului intern prin metode statistice eficace, care permit întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să demonstreze autorităților de supraveghere adecvarea cerințelor de capital astfel calculate.</p> <p>Metodele statistice aplicate urmăresc verificarea adecvării prognozei distribuției probabilităților nu numai în raport cu experiența anterioară, ci și cu întregul set de date și informații noi concrete aferente acestora.</p> <p>Procedura de validare a modelului include o analiză a stabilității modelului intern și, în special, a sensibilității rezultatelor modelului intern la modificări ale principalelor ipoteze de bază. Aceasta va include totodată o evaluare a exactității, exhaustivității și adecvării datelor utilizate de modelul intern.</p>	Incompatibil	Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II		Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF
<p><i>Articolul 125 Standarde privind documentația</i></p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare elaborează o documentație în care detaliază structura și funcționarea modelului lor intern.</p> <p>Documentația demonstrează respectarea articolelor 120-124.</p> <p>Documentația oferă o descriere detaliată a teoriei, ipotezelor și principiilor matematice și empirice care stau la baza modelului intern.</p> <p>Documentația indică toate situațiile posibile în care modelul intern nu funcționează eficient.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare elaborează o documentație justificativă a oricărei modificări majore aduse modelului lor intern, în conformitate cu articolul 115.</p>	Incompatibil	Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II		Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.	CNPF

articolele 120-126 pentru a permite o mai bună evaluare a profilului de risc și o mai bună gestionare a activităților întreprinderilor de asigurare și de reasigurare privind utilizarea modelelor interne la nivelul Uniunii.	<p align="center">Secțiunea 5 Cerința de capital minim <i>Articolul 128 Dispoziții generale</i></p> <p>Statele membre impun ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare să dețină fonduri proprii de bază eligibile care să acopere cerința de capital minim.</p> <p align="center"><i>Articolul 129 Calcularea cerinței de capital minim</i></p> <p>(1) Cerința de capital minim se calculează conform următoarelor principii: (a) se calculează în mod clar, simplu și astfel încât calculul să poată fi auditat; (b) corespunde unei valori a fondurilor proprii de bază eligibile sub care deținătorii de polițe și beneficiarii ar fi expuși unui nivel de risc inacceptabil în cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare sunt autorizate să își continue activitatea; (c) funcția liniară menționată la alineatul (2), utilizează la calcularea cerinței de capital minim, se calibrează în funcție de valoarea la risc a fondurilor proprii de bază ale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare, cu un nivel de încredere de 85 % pe o perioadă de un an; (d) are un prag absolut de: (i) 2 500 000 EUR pentru întreprinderile de asigurare generală, inclusiv întreprinderile de asigurare captive, cu excepția cazului în care sunt acoperite, integral sau parțial, riscurile incluse în una dintre clasele 10-15 din anexa I partea A, caz în care acesta va fi de cel puțin 3 700 000 EUR; (ii) 3 700 000 EUR pentru întreprinderile de asigurare de viață, inclusiv întreprinderile de asigurare captive; (iii) 3 600 000 EUR pentru întreprinderile de reasigurare, cu excepția întreprinderilor de reasigurare captive, pentru care cerința de capital minim este de cel puțin 1 200 000 EUR; (iv) totalul sumelor prevăzute la punctele (i) și (ii) pentru întreprinderile de asigurare prevăzute la articolul 73 alineatul (5).</p> <p>(2) Sub rezerva alineatului (3), cerința de capital minim se calculează ca funcție liniară a unui set sau a unui subset al următoarelor variabile: rezervele tehnice ale întreprinderii, primele subscrise, capitalul la risc, impozitele amânate și cheltuielile administrative. Variabilele utilizate se măsoară la valoarea calculată după deducerea reasigurării.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere alineatului (1) litera (d), cerința de capital minim nu scade sub 25 % și nici nu depășește 45 % din cerința de capital de solvabilitate a</p>	<p align="center">Secțiunea V CERINȚA DE CAPITAL MINIM</p> <p>Articolul 74. Calcularea cerinței de capital minim (1) Cerința de capital minim, reprezentată de capitalul propriu al societății de asigurare și/sau reasigurare, constituie cel puțin (pragul absolut): a) echivalentul în lei a 2.200.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei la data raportării) pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurare generală și nu cad sub incidența lit.b); b) echivalentul în lei a 3.200.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei la data raportării) pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurare generală care subscriu integral sau parțial riscurile din clasele de asigurare 10-15 prevăzute în Anexă; c) echivalentul în lei a 3.200.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei la data raportării) pentru societățile de asigurare care desfășoară activitate de asigurări de viață; d) echivalentul în lei a 3.200.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei la data raportării) pentru societățile care desfășoară activitate de reasigurare exclusivă; e) totalul sumelor prevăzute la lit. a) și c) sau b) și c) pentru societățile de asigurare care practică activitatea simultană; f) echivalentul în lei al 6.400.000 EUR (la cursul oficial de schimb al leului moldovenesc comunicat de Banca Națională a Moldovei la data raportării), pentru asigurătorii compoziți care subscriu, integral sau parțial, și riscuri din clasele 10-15 prevăzute în Anexa (2) La momentul înregistrării de stat, asigurătorul/reasigurătorul întrunește cerința de capital minim prevăzută la alin.(1) și mijloacele bănești sunt depuse integral în formă bănească de către fondatorii săi. (3) Aporturile la capitalul social sînt depuse integral în formă bănească atât la constituire, cât și la majorarea capitalului social. (4) Mijloacele obținute din împrumuturi, credite bancare, gaj sau din alte</p>	Parțial Compatibil	Cerințele de capital minim nu reprezintă valori actualizate introduse prin Directive europene ulterioare	Cerințele de capital minim nu reprezintă valori actualizate introduse prin Directive europene ulterioare	condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	aderare la UE)
--	---	---	--------------------	--	--	--	----------------

<p>întreprinderii, calculată în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 2 sau 3, inclusiv orice majorare de capital impusă în conformitate cu articolul 37. Statele membre permit autorităților lor de supraveghere, pe o perioadă care durează cel mult până la 31 decembrie 2017, să solicite întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să aplice procentajele menționate la primul paragraf exclusiv în cazul cerinței de capital de solvabilitate a întreprinderii calculate în conformitate cu capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 2.</p> <p>(4) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare calculează cerința de capital minim cel puțin trimestrial și comunică autorităților de supraveghere rezultatul acestor calcule.</p> <p>În scopul calculării limitelor menționate la alineatul (3), întreprinderilor nu li se solicită să calculeze cerința de capital de solvabilitate trimestrial.</p> <p>Aunci când cerința de capital minim a unei întreprinderi este determinată de oricare dintre limitele menționate la alineatul (3), întreprinderea transmite autorității de supraveghere informații care să permită o înțelegere adecvată a motivelor care au determinat această situație.</p> <p>(5) Până la 31 decembrie 2020, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport cu privire la normele statelor membre și la practicile autorităților de supraveghere adoptate în temeiul alineatelor (1)-(4).</p> <p>Acest raport abordează în special utilizarea și nivelul limitelor superioare și inferioare de la alineatul (3), precum și orice problemă întâmpinată de autoritățile de supraveghere și de întreprinderi în aplicarea prezentului articol.</p>	<p>mijloace atrase, inclusiv din avansurile participanților profesioniști la piața asigurărilor și ale tețelor persoane, nu pot servi drept sursă de formare sau de majorare a capitalului minim al asigurătorului/reasiguratorului.</p> <p>(5) Persoana juridică are dreptul să plătească acțiunile asigurătorului/reasiguratorului în formă bănească, în limitele capitalului său propriu (active nete).</p> <p>(6) Asigurătorul/reasiguratorul are dreptul să dobândească acțiuni proprii de la acționarii săi, cu condiția respectării legislației privind societățile pe acțiuni și actelor normative referitoare la stabilitatea financiară și solvabilitatea asigurătorului/reasiguratorului.</p> <p>(7) Fondurile proprii ale unei societăți de asigurare/reasigurare nu pot scădea sub nivelul cerinței de capital minim stabilit conform prezentei legi.</p> <p>(8) Cerințele și categoriile de fonduri proprii, elementele care intră în calculul fondurilor proprii, condițiile și limitele în care acestea pot fi luate în considerare, filtrele prudențiale, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și orice alte cerințe de determinare a acestora sînt stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>(9) Cerința de capital minim se calculează sub forma sumei valorii capitalului social; capitalului suplimentar; capitalului de rezervă, profiturilor nedistribuite și altor rezerve ca parte componentă al capitalului societății, diminuată cu suma pierderilor neacoperite; capitalului social neachitat de acționari; capitalului retras, acțiunilor de tezaur, valori de bilanț a imobilizărilor necorporale; cheltuielilor anticipate; valorii de bilanț a creanțelor cu scadența expirată. Modalitatea de calcul și de determinare a elementelor cerinței de capital minim sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>Articolul 130 Acte delegate</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează modul de calcul al cerinței de capital minim prevăzute la articolele 128 și 129.</p> <p>Articolul 131</p> <p>Dispoziții tranzitorii privind respectarea cerinței de capital minim</p> <p>Prin derogare de la articolele 139 și 144, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care, la 31 decembrie 2015, respectă marja de solvabilitate cerută, prevăzută la articolul 28 din Directiva 2002/83/CE, la articolul 16a din Directiva 73/239/CEE sau, respectiv, la articolele 37, 38 sau 39 din Directiva 2005/68/CE, dar nu dețin fonduri proprii de bază eligibile suficiente pentru a acoperi cerința de capital minim, trebuie să se conformeze dispozițiilor prevăzute la articolul 128 până la 31 decembrie 2016.</p> <p>În cazul în care întreprinderea în cauză nu reușesc să respecte dispozițiile articolului 128 în termenul prevăzut la primul paragraf, acestea îi va fi retrasă autorizația, sub rezerva procedurilor aplicabile în temeiul legislației naționale.</p>
<p>Articolul 130 Acte delegate</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează modul de calcul al cerinței de capital minim prevăzute la articolele 128 și 129.</p>	<p>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p>	<p>Articolul 131</p> <p>Dispoziții tranzitorii privind respectarea cerinței de capital minim</p> <p>Prin derogare de la articolele 139 și 144, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care, la 31 decembrie 2015, respectă marja de solvabilitate cerută, prevăzută la articolul 28 din Directiva 2002/83/CE, la articolul 16a din Directiva 73/239/CEE sau, respectiv, la articolele 37, 38 sau 39 din Directiva 2005/68/CE, dar nu dețin fonduri proprii de bază eligibile suficiente pentru a acoperi cerința de capital minim, trebuie să se conformeze dispozițiilor prevăzute la articolul 128 până la 31 decembrie 2016.</p> <p>În cazul în care întreprinderea în cauză nu reușesc să respecte dispozițiile articolului 128 în termenul prevăzut la primul paragraf, acestea îi va fi retrasă autorizația, sub rezerva procedurilor aplicabile în temeiul legislației naționale.</p>
<p>Articolul 130 Acte delegate</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează modul de calcul al cerinței de capital minim prevăzute la articolele 128 și 129.</p>	<p>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p>	<p>Articolul 131</p> <p>Dispoziții tranzitorii privind respectarea cerinței de capital minim</p> <p>Prin derogare de la articolele 139 și 144, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care, la 31 decembrie 2015, respectă marja de solvabilitate cerută, prevăzută la articolul 28 din Directiva 2002/83/CE, la articolul 16a din Directiva 73/239/CEE sau, respectiv, la articolele 37, 38 sau 39 din Directiva 2005/68/CE, dar nu dețin fonduri proprii de bază eligibile suficiente pentru a acoperi cerința de capital minim, trebuie să se conformeze dispozițiilor prevăzute la articolul 128 până la 31 decembrie 2016.</p> <p>În cazul în care întreprinderea în cauză nu reușesc să respecte dispozițiile articolului 128 în termenul prevăzut la primul paragraf, acestea îi va fi retrasă autorizația, sub rezerva procedurilor aplicabile în temeiul legislației naționale.</p>
<p>Articolul 130 Acte delegate</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează modul de calcul al cerinței de capital minim prevăzute la articolele 128 și 129.</p>	<p>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p>	<p>Articolul 131</p> <p>Dispoziții tranzitorii privind respectarea cerinței de capital minim</p> <p>Prin derogare de la articolele 139 și 144, întreprinderile de asigurare și de reasigurare care, la 31 decembrie 2015, respectă marja de solvabilitate cerută, prevăzută la articolul 28 din Directiva 2002/83/CE, la articolul 16a din Directiva 73/239/CEE sau, respectiv, la articolele 37, 38 sau 39 din Directiva 2005/68/CE, dar nu dețin fonduri proprii de bază eligibile suficiente pentru a acoperi cerința de capital minim, trebuie să se conformeze dispozițiilor prevăzute la articolul 128 până la 31 decembrie 2016.</p> <p>În cazul în care întreprinderea în cauză nu reușesc să respecte dispozițiile articolului 128 în termenul prevăzut la primul paragraf, acestea îi va fi retrasă autorizația, sub rezerva procedurilor aplicabile în temeiul legislației naționale.</p>

<p>(1) Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare își investesc toate activele conform principiului „persoanei prudente”, descris la alineatele (2), (3) și (4).</p> <p>(2) În ceea ce privește ansamblul portofoliului de active, întreprinderile de asigurare și de reasigurare investesc numai în active și instrumente prezentând riscuri pe care le pot identifica, măsura, monitoriza, gestiona, controla și raporta în mod adecvat și pe care le pot lua în considerare în mod corespunzător la evaluarea nevoilor lor globale de solvabilitate în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) al doilea paragraf litera (a).</p> <p>Toate activele, în special cele care îndeplinesc cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim, se investesc astfel încât să se asigure siguranța, calitatea, lichiditatea și rentabilitatea întregului portofoliu. În plus, activele în cauză trebuie să fie localizate astfel încât să fie disponibile.</p> <p>Activele deținute pentru acoperirea rezervelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei obligațiilor de asigurare și de reasigurare. Aceste active se investesc în interesul deplin al tuturor deținătorilor de polițe și al beneficiarilor, ținând seama de condițiile contractuale comunicate acestora.</p> <p>În cazul unui conflict de interese, întreprinderile de asigurare sau entitatea care gestionează portofoliul lor de active se asigură că investițiile se realizează în interesul deplin al deținătorilor de polițe și al beneficiarilor.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere alineatului (2), în ceea ce privește activele corespunzătoare contractelor de asigurare de viață în care riscul de investiții le revine deținătorilor de polițe se aplică paragraful al doilea, al treilea și al patrulea din prezentul alineat.</p> <p>În cazul în care beneficiile oferite de un contract sunt direct legate de valoarea unităților într-un OPCVM în sensul Directivei 85/611/CEE sau de valoarea activelor conținute într-un fond intern deținut de întreprinderile de asigurare, în general divizată în unități, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste unități sau, în cazul în care nu sunt instituite unități, de activele respective.</p> <p>În cazul în care beneficiile oferite de un contract sunt direct legate de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință decât cele menționate în al doilea paragraf, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil, fie de unitățile considerate a reprezenta valoarea de referință, fie, în cazul în care nu sunt instituite unități, de active cu o siguranță și o tranzacționabilitate adecvată, care corespund cât mai exact posibil celor pe care se bazează valoarea de referință specifică.</p> <p>În cazul în care beneficiile menționate la al doilea și al treilea paragraf includ o garanție a randamentului investițiilor sau un alt beneficiu garantat, activele deținute pentru acoperirea rezervelor tehnice suplimentare corespunzătoare fac obiectul dispozițiilor alineatului (4).</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alineatului (2), în ceea ce privește alte active decât cele reglementate de alineatul (3) se aplică paragraful al doilea, al treilea, al patrulea și al cincilea din prezentul alineat.</p> <p>Utilizarea instrumentelor derivate este posibilă în măsura în care acestea</p>	<p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare investesc doar în active ale căror riscuri pot fi identificate, măsurate, monitorizate, gestionate, controlate și raportate în mod adecvat și care pot fi luate în considerare la acoperirea necesităților globale de solvabilitate, determinate conform evaluării interne a riscurilor și solvabilității.</p> <p>(2) Toate investițiile, inclusiv cele care constituie active care acoperă cerința de capital de solvabilitate, cerința de capital minim și rezervele tehnice se realizează astfel încât să se asigure siguranța, calitatea, lichiditatea, profitabilitatea și accesibilitatea întregului portofoliu de investiții.</p> <p>(3) Activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital de solvabilitate și de capital minim se investesc, într-un mod adecvat naturii și duratei obligațiilor de asigurare și/sau reasigurare. Aceste active se investesc în interesul deplin al tuturor asiguraților și altor beneficiari în corelare cu condițiile contractuale.</p> <p>(4) La investirea activelor admise să acopere rezervele tehnice și cerința de capital de solvabilitate și de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare este obligată să țină cont de scadența obligațiilor sale care rezultă din contractele de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(5) În ceea ce privește investițiile care constituie active corespunzătoare activității de asigurări de viață în care riscul de investire este asumat de contractanți/asigurați, iar beneficiile oferite de un contract sînt direct legate de valoarea unităților într-un OPCVM, de un indice al acțiunilor sau de o altă valoare de referință, rezervele tehnice corespunzătoare beneficiilor respective trebuie reprezentate cât mai exact posibil de aceste valori și de activele respective.</p> <p>(6) În cazul în care beneficiile menționate la alin.(5) includ garanții privind randamentul investițiilor sau alte beneficii garantate, se va ține cont de următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) investirea în instrumente financiare se realizează în măsura în care riscurile să fie minime; b) asigurarea managementului eficient al portofoliului de investiții; c) menținerea la un nivel prudent a investițiilor și activelor care nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată; d) diversificarea suficientă a investițiilor, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent, grup de societăți sau de o anumită arie geografică, precum și acumularea excesivă a riscurilor la nivelul întregului portofoliu; e) investițiile în activele emise de aceeași entitate sau entități aparținând aceluiași grup se realizează în așa fel încât să se evite concentrarea excesivă a riscurilor. <p>(7) Autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească, prin actele sale normative, cerințe cantitative suplimentare față de cele menționate la articolele 59 - 64 privind investițiile, tranzacționarea, păstrarea evidenței și dezvăluirea informațiilor despre instrumentele financiare.</p>
--	---

<p>contribuie la reducerea riscurilor sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului.</p> <p>Investițiile și activele care nu sunt admise spre tranzacționare pe o piață financiară reglementată sunt menționate la nivelul prudenței.</p> <p>Activele fac obiectul unei diversificări corecte, astfel încât să se evite dependența excesivă de orice activ, emitent sau grup de întreprinderi și de orice zonă geografică, precum și acumularea excesivă de riscuri la nivelul întregului portofoliu.</p> <p>Investițiile în active emise de același emitent sau de emitenți care aparțin aceluiași grup nu trebuie să expună întreprinderile de asigurare la o concentrare excesivă a riscului.</p>	<p>Articolul 137 Libertatea de investire</p> <p>(1) Statele membre nu impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să investească în categorii determinate de active.</p> <p>(2) Statele membre nu supun deciziile de investiții ale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau ale administratorului său de investiții niciunei obligații de autorizare prealabilă sau de notificare sistemică.</p> <p>(3) Prezentul articol nu aduce atingere cerințelor statelor membre care restricționează tipurile de active sau valorile de referință cu care pot fi corelate beneficiile generate de polițele de asigurare. Orice astfel de norme se aplică doar în cazul în care riscul de investiții este suportat de deținătorul poliței care este o persoană fizică și nu sunt mai restrictive decât cele prevăzute în Directiva 85/611/CEE.</p>
<p>Articolul 59. Tipuri de investiții admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim .</p>	<p>(1) Activele care acoperă rezervele tehnice și cerința de capital minim pot fi doar sub forma următoarelor investiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) valori mobiliare de stat emise de Guvernul Republicii Moldova; b) valori mobiliare de stat emise de Guvernul unui stat membru al UE, unui stat membru OCDE, o organizație financiară internațională sau o entitate pentru care unul dintre aceștia acționează ca garant cu condiția că statele sau instituțiile financiare internaționale să aibă un rating BBB+ sau mai bun; c) obligațiuni corporative și/sau cele emise de autorități publice locale, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE; d) obligațiuni corporative cu acoperire: <ul style="list-style-type: none"> 1. indicate în sbp.1) - nu trebuie să depășească 5% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 40% din total; 2. indicate în sbp.2) - nu trebuie să depășească 1% în cazul unui singur emitent și nu mai mult de 2% din total; e) obligațiuni corporative cu acoperire care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci când sînt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova, într-un stat membru al UE sau un stat membru OCDE; f) acțiuni tranzacționate pe o piață reglementată din Republica Moldova, dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE; g) acțiuni care nu sînt tranzacționate pe o piață reglementată, atunci când sînt emise de o persoană juridică cu sediul în Republica Moldova; h) acțiuni ale companiilor investiționale și de unități de fond cu circulație în Republica Moldova și alte instrumente similare practicate în alte state membre ale UE sau stat membru OCDE; i) creanțe rezultate din împrumuturi purtătoare de dobândă acordate asiguraților în limita valorii de rîscumpărare a polițelor lor de asigurări de viață; j) bunuri imobiliare asigurate și alte drepturi reale asupra lor (de exemplu, drepturi de suprafață, dreptul de abitație, dreptul de servitute etc.) cu condiția că:
<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederi cu specificul național, optate de experții Băncii Mondiale</p>
<p>Sunt determinate categorii de active admise la acoperirea rezervelor tehnice și a marjei de solvabilitate</p>	<p>CNPF</p>

<p>garanții de acoperire a rezervelor de prime și de daune în curs, în cazul în care reasigurătorul este o întreprindere de asigurare sau de reasigurare autorizată în conformitate cu prezenta directivă.</p>	<p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare este obligată să-și asume investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice care sînt expuse riscurilor de pierderi posibile datorate modificării ratelor dobînzilor, fluctuațiilor cursului de schimb și a altor riscuri de tranzaționare cu datorităle care rezultă din contractele de asigurare a căror sumă este dependentă de același schimbări.</p> <p>(2) La efectuarea investițiilor cu activele care acoperă rezervele tehnice, societățile de asigurare sînt obligate să țină cont de scadența datoritălor lor care derivă din contractele de asigurare.</p> <p>(3) Prin derogare de la prevederile alineatului (1) din prezentul articol, societățile de asigurare sînt obligate să armonizeze investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice cu datorităle aferente contractelor de asigurare a căror valoare depinde de fluctuațiile cursurilor de schimb ale valutei străine pînă la cel puțin 80%.</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile alineatului (3) din prezentul articol, societățile de reasigurare cu sediul în Republica Moldova trebuie să limiteze investițiile cu activele care acoperă rezervele tehnice și cerința minimă de capital în valută străină la 30% din rezervele tehnice, cu excepția acestor investiții.</p>			CNPF
<p>Articolul 135 Acte delegate și standarde tehnice de reglementare privind cerințele calitative</p> <p>(1) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează cerințe calitative în următoarele domenii:</p> <p>(a) identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea riscurilor care decurg din investiții raportat la articolul 132 alineatul (2) primul paragraf;</p> <p>(b) identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea riscurilor specifice care decurg din investiții în instrumentele derivate și activele menționate la articolul 132 alineatul (4) al doilea paragraf și stabilirea măsurii în care utilizarea unor astfel de active se califică drept reducere a riscurilor sau gestionare eficientă a portofoliului în conformitate cu articolul 132 alineatul (4) al treilea paragraf.</p> <p>(2) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a stabili:</p> <p>(a) cerințele care trebuie să fie îndeplinite de întreprinderile care restructurează împrumuturi transformându-le în valori mobiliare tranzaționabile și în alte instrumente financiare (emitenți sau sponsori) pentru ca o întreprindere de asigurare sau de reasigurare să aibă dreptul să investească în astfel de titluri de valoare sau instrumente emise după 1 ianuarie 2011, inclusiv cerințele prin care să se asigure că emitențul, sponsorul sau creditorul inițial păstrează, în mod constant, un interes economic net semnificativ care este, în orice caz, de cel puțin 5 %;</p> <p>(b) cerințele calitative care trebuie îndeplinite de întreprinderile de asigurare sau de reasigurare care investesc în respectivele titluri de valoare sau instrumente;</p> <p>(c) specificațiile pentru circumstanțele în care se poate impune o exigență proporțională de capital suplimentar când cerințele stabilite la litera (a) și (b) de la prezentul alineat au fost încălcate, fără a aduce atingere articolului 101 alineatul (3).</p> <p>(3) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește alineatul (2)</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)

litera (c), AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a indica metodologiile de calcul al exigenței proporționale de capital suplimentar menționate la alineatul (2) litera (c). Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.”					
<p>CAPITOLUL VII</p> <p>Întreprinderi de asigurare și de reasigurare în dificultate sau într-o situație neregulamentară</p> <p><i>Articolul 136</i></p> <p>Identificarea și notificarea de către întreprinderea de asigurare și de reasigurare a deteriorării condițiilor financiare</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și notifică imediat autoritățile de supraveghere atunci când o asemenea degradare se produce.</p> <p><i>Articolul 137 Nerespectarea rezervelor tehnice</i></p> <p>În cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare nu se conformează secțiunii 2 din capitolul VI, autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine al întreprinderii pot interzice dispunerea liberă de activele acesteia după ce și-au comunicat intenția în cauză autorităților de supraveghere ale statului membru gazdă. Autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine desemnează activele care trebuie supuse unor astfel de măsuri.</p>	<p>Secțiunea VII</p> <p>SOCIETĂȚI DE ASIGURARE AFLATE ÎN DIFICULTATE</p> <p>Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și notifică imediat Autoritatea de supraveghere atunci când o asemenea deteriorare se produce.</p>	Compatibil			CNPF
<p><i>Articolul 137 Nerespectarea rezervelor tehnice</i></p> <p>În cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare nu se conformează secțiunii 2 din capitolul VI, autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine al întreprinderii pot interzice dispunerea liberă de activele acesteia după ce și-au comunicat intenția în cauză autorităților de supraveghere ale statului membru gazdă. Autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine desemnează activele care trebuie supuse unor astfel de măsuri.</p>	<p>Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică:</p> <p>a) nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice;</p> <p>b) nerespectarea cerinței ratei solvabilitate, suplinută cu marja de siguranță adițională de 20% prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) nerespectarea cerinței de capital minim;</p> <p>d) cerința ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau coeficientul de lichiditate este la nivelul minim sau mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;</p> <p>e) încălcarea cerințelor privind reasigurarea.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare informează Autoritatea de supraveghere de îndată ce constată una din situațiile prevăzute la alin.(2) sau în cazul în care există un risc de apariție a acestora în următoarele trei luni.</p> <p>(4) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare identifică una din situațiile prevăzute la alin.(2), Autoritatea de supraveghere interzice dispunerea liberă de activele admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state sau este o sucursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse companiei, autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.</p>	Compatibil			CNPF
<p><i>Articolul 138 Nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare informează autoritatea de supraveghere de îndată ce constată că cerința de capital de solvabilitate nu mai este respectată sau în cazul în care există un risc de nerespectare a acesteia în următoarele trei luni.</p> <p>(2) În termen de două luni de la constatarea nerespectării cerinței de capital de solvabilitate, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză înaintează</p>	<p>Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică:</p> <p>f) nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice,</p> <p>g) nerespectarea cerinței ratei de solvabilitate, suplinută cu marja de siguranță adițională de 20% prevăzute de prezenta lege;</p>	Compatibil			CNPF

<p>spre aprobare autorității de supraveghere un plan realist de redresare.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere cere întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză să ia măsurile necesare în vederea restabilirii, în termen de șase luni de la constatarea nerespectării cerinței de capital de solvabilitate, a nivelului fondurilor proprii eligibile pentru a face parte din cerința de capital de solvabilitate sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>Autoritatea de supraveghere poate să prelungească această perioadă cu trei luni, dacă este necesar.</p> <p>(4) În cazul unor situații nefavorabile excepționale care afectează întreprinderile de asigurare și de reasigurare care reprezintă o cotă de piață importantă sau un procent semnificativ din liniile de activitate afectate, conform declarațiilor AEAP, și, dacă e cazul, după consultarea CERS, autoritatea de supraveghere poate prelungi, pentru întreprinderile afectate, perioada prevăzută la alineatul (3) al doilea paragraf cu o perioadă maximă de șapte ani, ținând seama de toți factorii relevanți, inclusiv de durata medie a rezervelor tehnice.</p> <p>Fără a aduce atingere competențelor AEAP conform articolului 18 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, în sensul prezentului alineat, AEAP poate declara, pe baza unei solicitări din partea autorității de supraveghere implicate, existența unei situații nefavorabile excepționale. Autoritatea de supraveghere impunctă poate face o solicitare în cazul în care întreprinderile de asigurare sau reasigurare care reprezintă o cotă de piață semnificativă sau un procent semnificativ din liniile de activitate afectate se află în situația de a nu îndeplini una dintre cerințele stabilite la alineatul (3). Este vorba de situații nefavorabile excepționale în cazul în care situația financiară a întreprinderilor de asigurare sau reasigurare care reprezintă o cotă de piață semnificativă sau un procent semnificativ din liniile de activitate afectate este influențată grav sau negativ de una sau mai multe dintre următoarele situații:</p> <p>(a) un declin al piețelor financiare care este neprevăzut, brusc și abrupt;</p> <p>(b) un mediu caracterizat în mod constant printr-o rată scăzută a dobânzii;</p> <p>(c) o catastrofă cu impact puternic.</p> <p>În cooperare cu autoritatea de supraveghere în cauză, AEAP analizează în mod regulat dacă există în continuare aspectele menționate la al doilea paragraf. În cooperare cu autoritatea de supraveghere în cauză, AEAP declară încetarea unei situații nefavorabile excepționale.</p> <p>Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză transmite autorității sale de supraveghere, o dată la trei luni, un raport de activitate în care prezintă măsurile luate și progresele realizate pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru reducerea profilului de risc, astfel încât să asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>Prelungirea menționată la primul paragraf este anulată dacă raportul de activitate arată că, în perioada dintre constatarea nerespectării cerinței de capital de solvabilitate și data depunerii raportului, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare nu a obținut progrese substanțiale pentru restabilirea nivelului de</p>	<p>h) nerespectarea cerinței de capital minim;</p> <p>i) cerința ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau coeficientul de lichiditate este mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;</p> <p>j) încălcarea cerințelor privind reasigurarea.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare informează Autoritatea de supraveghere de îndată ce constată una din situațiile prevăzute la alin.(2) sau în cazul în care există un risc de apariție a acestora în următoarele trei luni.</p> <p>(4) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare identifică una din situațiile prevăzute la alin.(2), Autoritatea de supraveghere interzice dispunerea liberă de activele admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state sau este o sucursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse companiei, autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.</p> <p>(5) În termen de două luni de la constatarea deteriorării condițiilor financiare prevăzute la alin.(2) cu excepția lit.c), societatea de asigurare și/sau reasigurare înaintează spre aprobare Autorității de supraveghere un plan de redresare.</p> <p>(6) La constatarea nerespectării cerinței de capital minim, societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite spre aprobare Autorității de supraveghere, în termen de o lună, un plan de finanțare pe termen scurt realist pentru a readuce, într-un termen de șase luni de la respectiva constatare, a capitalului minim la nivelul stabilit de prezenta lege.</p> <p>(7) La constatarea deteriorării condițiilor financiare conform alin.(2) lit.c) cumulativ cu oricare alte situații prevăzute la același alineat, societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite spre aprobare Autorității de supraveghere un plan de redresare care va conține măsuri specifice planului de finanțare, în condițiile alin.(6).</p> <p>(8) Autoritatea de supraveghere cere societății de asigurare și/sau reasigurare să întreprindă măsurile necesare în vederea restabilirii, în termen de 3 luni de la constatarea deteriorării condițiilor financiare, a nivelului fondurilor proprii și a cerinței ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de solvabilitate, întrunirii cerințelor privind rezervele tehnice, coeficientului de lichiditate și cerințelor privind reasigurarea. Autoritatea de supraveghere este în drept să prelungească această perioadă cu 3 luni, dacă este necesar.</p> <p>(9) În cazul unor fluctuații excepționale a piețelor financiare, Autoritatea de supraveghere poate prelungi perioada prevăzută la alin.(8) cu o perioadă de până la 3 luni ținând cont de toți factorii relevanți.</p> <p>(10) Societatea de asigurare și/sau reasigurare transmite Autorității de supraveghere, la fiecare trei luni, un raport de activitate în care se prezintă toate măsurile întreprinse și progresele realizate pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii, cerinței ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau pentru reducerea profilului de risc astfel încât să asigure respectarea cerinței ratei de solvabilitate, precum și întrunirea cerințelor privind rezervele tehnice, coeficientul de lichiditate și cerințelor privind reasigurarea.</p>
---	--

<p>fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru reducerea profilului său de risc, astfel încât să asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>(5) În împrejurări excepționale, în cazul în care autoritățile de supraveghere consideră că situația financiară a întreprinderii în cauză va continua să se deterioreze, acestea pot, de asemenea, să restrângă sau să interzică posibilitatea de a dispune liber de activele respective întreprinderii. Respectivă autoritate de supraveghere informează autoritățile de supraveghere ale statelor membre gazdă cu privire la orice măsură adoptată. Respectivă autoritate de supraveghere informează autoritățile de supraveghere din statul membru de origine iau același măsuri. Autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine desemnează activele care trebuie supuse unor astfel de măsuri.</p>	<p>(11) Prelungirea termenului conform alin.(8) și alin.(9) nu se aplică în cazurile în care se atestă din raportul de activitate că societatea de asigurare și/sau reasigurare nu a îmbunătățit situația financiară constatată deteriorată.</p> <p>(12) În cazul în care Autoritatea de supraveghere consideră că situația financiară a societății va continua să se deterioreze, aceasta este în drept să restrângă sau să interzică posibilitatea de a dispune liber de toate activele respective societății. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de sucursale în alte state sau este o sucursală a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere informează despre măsurile impuse. Autoritatea de supraveghere din statul gazdă sau statul de origine.</p>		
<p>Articolul 139 Nerespectarea cerinței de capital minim</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare informează autoritatea de supraveghere de îndată ce constată că cerința de capital minim nu mai este respectată sau în cazul în care există un risc de nerespectare a acesteia în următoarele trei luni.</p> <p>(2) Într-un termen de o lună de la constatarea nerespectării cerinței de capital minim întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză transmite spre aprobare autorității de supraveghere un plan de finanțare pe termen scurt realist pentru a readuce, într-un termen de trei luni de la respectiva constatare, fondurile proprii de bază eligibile cel puțin la nivelul cerinței de capital minim sau pentru a reduce profilul său de risc în vederea respectării cerinței de capital minim.</p> <p>(3) De asemenea, autoritatea de supraveghere din statul membru de origine poate restricționa sau interzice dispunerea liberă de activele întreprinderii de asigurare sau de reasigurare. Acesta informează în consecință autoritățile statului membru gazdă. La cererea autorității de supraveghere din statul membru de origine, autoritățile respective iau același măsuri. Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine desemnează activele care trebuie supuse unor astfel de măsuri.</p>	<p>Articolul 78. Supravegherea în cazul deteriorării situației financiare</p> <p>(1) În cazul în care situația unei societăți de asigurare și/sau reasigurare continuă să se deterioreze, Autoritatea de supraveghere este competentă de a întreprinde toate măsurile necesare pentru a proteja interesele asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare în cazul contractelor de asigurare sau pentru a asigura executarea obligațiilor ce rezultă din contractele de reasigurare.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere desemnează una sau mai multe persoane responsabile de monitorizarea implementării de către societatea de asigurare și/sau reasigurare a planului de redresare sau de finanțare.</p> <p>(3) Atribuțiile persoanelor desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare și/sau de finanțare, se stabilesc de către Autoritatea de supraveghere și se referă cel puțin la:</p> <ol style="list-style-type: none"> analiza situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare; monitorizarea implementării acțiunilor prevăzute în planul de redresare sau de finanțare; urmărirea modului în care organele competente ale societății de asigurare și/sau reasigurare acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la înrăutățirea situației financiare; evaluarea impactului acțiunilor întreprinse de către societatea de asigurare și/sau reasigurare în vederea realizării planului de redresare sau de finanțare; înaintarea către societatea de asigurare și/sau reasigurare a propunerilor privind: <ol style="list-style-type: none"> revizuirea, suspendarea sau abrogarea deciziilor emise de către organele competente ale societății de asigurare și/sau reasigurare care duc la înrăutățirea situației financiare; modificarea și/sau completarea strategiilor, activității operaționale, politicilor de investiții și a managementului riscului; orice alte măsuri considerate necesare pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare; formularea recomandărilor către Autoritatea de supraveghere pentru a dispune măsuri și/sau restricții prevăzute de prezenta lege. 		
<p>Articolul 140</p> <p>Interzicerea de a dispune liber de activele situate pe teritoriul unui stat membru</p> <p>Statele membre adoptă măsurile necesare pentru a pune, în conformitate cu legislația națională, să interzică dispunerea liberă de activele aflate pe teritoriul lor, în cazurile prevăzute la articolele 137-139 și articolul 144 alineatul (2), la cererea statului membru de origine al întreprinderii, care desemnează activele care trebuie acoperite de măsurile în cauză.</p>			
<p>Articolul 141</p> <p>Competențe de supraveghere în cazul deteriorării condițiilor financiare</p> <p>Fără a aduce atingere articolelor 138 și 139, dacă solvabilitatea unei întreprinderi continuă să se deterioreze, autoritatea de supraveghere are puterea de a lua toate măsurile necesare pentru a proteja interesele deținătorilor de polize de asigurare în cazul contractelor de asigurare sau pentru a asigura executarea obligațiilor ce</p>			

<p>rezultă din contractele de reasigurare.</p> <p>Aceste măsuri trebuie să fie proporționale și astfel, să reflecte nivelul și durata deteriorării solvabilității întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză.</p>	<p>(4) Persoanele desemnate în conformitate cu alin.(2) au acces la toate informațiile, documentele, rapoartele și registrele societății de asigurare și/sau reasigurare, fiind obligate să păstreze confidențialitatea informației respective și operațiunilor conexe.</p> <p>(5) Organele de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare nu împiedică exercitarea atribuțiilor delegate către persoanele desemnate pentru monitorizarea implementării planului de redresare sau de finanțare.</p>				CNPF
<p>Articolul 142 Plan de redresare și plan de finanțare</p> <p>(1) Planul de redresare menționat la articolul 138 alineatul (2) și planul de finanțare menționat la articolul 139 alineatul (2) includ cel puțin o descriere detaliată sau documente justificative privind:</p> <p>(a) o estimare a cheltuielilor de gestionare, în special cheltuieli generale curente și comisioane;</p> <p>(b) o estimare a veniturilor și cheltuielilor cu privire la activitatea directă, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare;</p> <p>(c) un bilanț previzional;</p> <p>(d) o estimare a resurselor financiare cu care se intenționează să se acopere rezervele tehnice și cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim;</p> <p>(e) politica generală în domeniul reasigurării.</p> <p>(2) În cazul în care autoritățile de supraveghere au cerut prezentarea unui plan de redresare menționat la articolul 138 alineatul (2) sau a unui plan de finanțare menționat la articolul 139 alineatul (2) în conformitate cu alineatul (1) din prezentul articol, acestea se abțin de la emiterea unui certificat în conformitate cu articolul 39, atât timp cât consideră că drepturile deținătorilor de polițe de asigurare sau obligațiile contractuale ale întreprinderii de reasigurare sunt compromise.</p>	<p>Articolul 79 Planul de redresare și planul de finanțare</p> <p>(1) Planul de redresare și planul de finanțare se elaborează astfel încât să indice clar măsuri eficiente care să ducă la ameliorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare și includ cel puțin o descriere detaliată sau documente justificative privind:</p> <p>a) analiza detaliată a factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) factorii care au influențat negativ activitatea societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) estimarea cheltuielilor de gestiune, în special cheltuielilor generale curente și comisioanelor;</p> <p>d) estimarea veniturilor și cheltuielilor cu privire la activitatea directă, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare;</p> <p>e) bilanțul previzional;</p> <p>f) estimarea resurselor financiare necesare pentru acoperirea rezervelor tehnice, cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim;</p> <p>g) politica generală în domeniul reasigurării;</p> <p>h) acțiunile care vor fi întreprinse pentru înlăturarea factorilor care au dus la deteriorarea situației financiare a societății de asigurare și/sau reasigurare, adică măsurile care vor fi efectuate în vederea conformării societății de asigurare și/sau reasigurare cu normativele stabilite și care nu vor periclita activitatea acesteia;</p> <p>i) indicatorii de progres pentru fiecare acțiune din planul de redresare, termenele de realizare a acestor acțiuni;</p> <p>j) persoanele responsabile de îndeplinirea acțiunilor pentru fiecare punct din planul de redresare financiară separat.</p> <p>(2) În cazul în care Autoritatea de supraveghere solicită prezentarea unui plan de redresare sau plan de finanțare, aceasta nu va aproba transferul de portofoliu în condițiile prezentei legi, atât timp cât consideră că drepturile asiguraților sau beneficiarilor serviciilor de asigurare sau obligațiile contractuale ale societății de reasigurare sînt compromise.</p>				Compatibil
<p>Articolul 143 Acte delegate și standarde tehnice de reglementare privind articolul 138 alineatul (4)</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 30 la prin care se completează tipurile de situații nefavorabile excepționale și se precizează factorii și criteriile de care trebuie să țină seama AEAP, atunci când declară existența unei situații nefavorabile excepționale, și autoritățile de supraveghere, atunci când stabilesc extinderea perioadei de redresare în conformitate cu articolul 138</p>					Norme UE neaplicabile
					Neaplicabile RM (până la aderare la UE)
				Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea	CNPF

<p>alineatul (4).</p> <p>(2) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește articolul 138 alineatul (2), articolul 139 alineatul (2) și articolul 141, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare prin care se aduc precizări cu privire la planul de redresare menționat la articolul 138 alineatul (2) și la planul de finanțare menționat la articolul 139 alineatul (2) și cu privire la articolul 141, acordând atenția cuvenită evitării efectelor prociclice. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Articolul 144 Retragerea autorizației</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere a statului membru de origine poate retrage o autorizație acordată unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în următoarele cazuri:</p> <p>(a) întreprinderea în cauză nu utilizează autorizația în termen de 12 luni, renunță la aceasta în mod explicit sau încetează să își mai desfășoare activitatea pentru o perioadă mai mare de șase luni, cu excepția cazului în care statul membru în cauză prevede caducitatea autorizației în astfel de cazuri;</p> <p>(b) întreprinderea în cauză nu mai îndeplinește condițiile de autorizare;</p> <p>(c) întreprinderea în cauză își încalcă grav obligațiile care îi revin pe baza reglementărilor sub incidența cărora se află.</p> <p>Autoritatea de supraveghere a statului membru de origine retrage o autorizație acordată unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în cazul în care întreprinderea nu respectă cerința de capital minim, iar autoritatea de supraveghere consideră că planul de finanțare prezentat este în mod evident inadecvat sau întreprinderea în cauză nu se conformează planului aprobat în termen de trei luni de la data constatării nerespectării cerinței de capital minim.</p> <p>(2) În situația retragerii sau caducității autorizației, autoritatea de supraveghere din statul membru de origine notifică autoritățile de supraveghere din alte state membre în consecință, iar respectivele autorități adoptă măsurile necesare pentru a împiedica întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză să înceapă noi operațiuni pe teritoriile lor.</p> <p>Autoritatea de supraveghere a statului membru de origine adoptă în plus, împreună cu autoritățile în cauză, toate măsurile necesare pentru a proteja interesele asiguraților și limitează în special dispunerea liberă de activele întreprinderii de asigurare în conformitate cu articolul 140.</p> <p>(3) Orice decizie de retragere a autorizației trebuie motivată în mod detaliat și comunicată întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză.</p>	<p>Articolul 16 Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare</p> <p>(1) Retragerea licenței societății de asigurare/reasigurare se efectuează în următoarele cazuri:</p> <p>a) retragerea licenței este solicitată de asigurator;</p> <p>b) asiguratorul/reasiguratorul nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizat în termen de 1 an de la data acordării licenței, sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;</p> <p>c) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin alte mijloace ilegale;</p> <p>d) asiguratorul/reasiguratorul nu a îndeplinit măsurile specificate în Planul de rezoluție sau aceste măsuri nu și-au atins scopul;</p> <p>e) eșecul asiguratorului/reasiguratorului de a executa în mod corespunzător două prescripții consecutive ale Autorității de supraveghere pentru încălcări similare;</p> <p>f) instanța de judecată a emis o hotărâre de inițiere a procesului de insolabilitate sau de încetare a activității asiguratorului/reasiguratorului;</p> <p>g) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea licenței;</p> <p>h) asiguratorul/reasiguratorul dăorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea lui de membru al Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției Autorității de supraveghere emise în acest sens;</p> <p>i) asiguratorul/reasiguratorul care practică activitate pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto nu respectă prevederile art.34 alin.(4) din Legea nr.414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și nu s-a conformat prescripției Autorității de supraveghere emise în acest sens.</p> <p>(2) Retragerea licenței la solicitarea expresă a titularului de licență se efectuează în baza cererii întocmite conform modelului aprobat de Autoritatea de supraveghere, însoțite de următoarele documente:</p> <p>a) decizia organului competent al asiguratorului/reasiguratorului cu privire la încetarea activității;</p> <p>b) dovada publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a anunțului asiguratorului/reasiguratorului cu privire la intenția de a-și înceta activitatea și înaintarea pretențiilor din partea persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate;</p> <p>c) planul privind lichidarea genului de activitate care cuprinde cel puțin</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Europeană</p>	<p>CNPF</p>
--	---	--	-------------------	------------------	-------------

	<p>următoarele: verificarea, inventarierea contractelor de asigurare și dosarelor de daună instrumentate, înregistrate în evidențele asigurătorului, planul de compensare echitabilă a pretențiilor asiguraților rămase nesatisfăcute, măsurile necesare pentru notificarea asiguraților cu privire la posibilitatea de terminare a contractelor de asigurare încheiate și/sau cu privire la dreptul acestora de a recupera primele de asigurare achitate, aferente acestor contracte, proporțional cu perioada cuprinsă între momentul de terminare și cel al duratei lor de valabilitate.</p> <p>(3) Retragera licenței presupune încetarea activității asigurătorului pentru toate clasele incluse în licență sau pe clase de asigurare separat. Retragera licenței pe clase de asigurare separat are drept efect excluderea acestora din licență.</p> <p>(4) Prin derogare de la alineatul (3), licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei la prezenta lege asigurătorului poate fi retrasă separat. În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, retragera licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și retragera licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.</p> <p>(5) Titularul de licență, față de care a fost adoptată hotărârea cu privire la retragera licenței, este obligat:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să înceteze imediat desfășurarea activității pe piața asigurărilor; b) să restituie licența Autorității de supraveghere în termen de 2 zile lucrătoare de la data comunicării hotărârii cu privire la retragera licenței iar nerespectarea termenului prevăzut atrage aplicarea sancțiunilor contravenționale; c) să întreprindă toate măsurile necesare întru asigurarea protecției intereselor persoanelor asigurate și ale altor persoane, drepturile cărora pot fi lezate prin retragera licenței, inclusiv efectuarea transferului portofoliului de asigurare, după caz. <p>(6) Retragera licenței de activitate nu absolvă asigurătorul/reasigurătorul de supraveghere ulterioară de către Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(7) În cazul în care retragera licenței este solicitată de asigurător/reasigurător, iar după retragera licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare încheiate, Autoritatea de supraveghere supraveghează modul de executare a obligațiilor față de persoanele asigurate până la data satisfacerii tuturor obligațiilor asumate.</p> <p>(8) Asigurătorul/reasigurătorul cărui i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare și/sau de reasigurare, și este obligat să atribuie cea mai înaltă prioritate plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare. Retragera licenței suspendă de drept toate tranzacțiile cu activele asigurătorului adrese la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare, cu excepția plății despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.</p> <p>(9) Informația privind retragera licențelor se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pe pagina web oficială a Autorității de supraveghere și se menține timp de 7 ani. Menținea referitoare la data și numărul deciziei privind</p>	
--	---	--

			<p>suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor. După retragerea licenței toate evidențele și înregistrările persoanei licențiate referitoare la serviciile și activitățile desfășurate se păstrează pentru o perioadă de cel puțin 7 ani și, ulterior, se transmit arhivelor de stat.</p> <p>(10) În cazul prevăzut la alin.(7), Autoritatea de supraveghere desemnează un angajat responsabil de monitorizarea și controlul onorării tuturor obligațiilor pe contractele de asigurare și stabilește atribuțiile acestuia, ce includ cel puțin:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) analiza situației financiare a asigurătorului/reasiguratorului pentru fiecare perioadă de raportare; b) verificarea îndeplinirii de către asigurător/reasigurator a obligației prevăzute la alin.(8); c) urmărirea modului în care asigurătorul/reasiguratorul își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare; d) verificarea respectării de către asigurător/reasigurator a drepturilor și intereselor consumatorilor serviciilor de asigurare; e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asigurătorului. <p>(11) Persoana desemnată pentru efectuarea procedurii de monitorizare și control are acces la toate informațiile, documentele și registrele asigurătorului, fiind obligată să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.</p> <p>(12) În cazul retragerii parțiale a licenței, asigurătorul/reasiguratorul nu poate solicita o nouă licență în limitele clasei sau claselor de asigurare pentru care licența a fost retrasă pentru o perioadă de un an din data retragerii acesteia.</p> <p>(13) Autoritatea de supraveghere retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a societății de asigurare și/sau reasigurare în cazul în care se constată că ultima se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute în prezentul alineat și nu sînt îndeplinite condițiile de instituire a procedurii de rezoluție, prevăzute în art.80. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sînt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu este capabilă să execute cererile asiguraților, beneficiarilor de asigurare sau terțelor persoane păgubite privind plata despăgubirilor sau indemnizațiilor de asigurare (incapacitate de plată); b) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu îndeplinește cerințele ratei de solvabilitate; c) valoarea fondurilor proprii a societății de asigurare și/sau reasigurare este mai mică decât capitalul minim stabilit de prezenta lege. <p>Articolul 27. Retragerea licenței sucursalei</p> <p>(1) Suplimentar temeiurilor prevăzute la art.16, licența sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat se retrage în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) societatea de asigurare și/sau reasigurare în cauză hotărăște lichidarea sucursalei respective; b) entitatea rezultată ca urmare a unui proces de reorganizare în urmă căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat își încetează existența, hotărâște lichidarea sucursalei respective;
--	--	--	---

<p>CAPITOLUL VIII Secțiunea 1 Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii</p> <p>Înființarea întreprinderilor de asigurare <i>Articolul 145 Condiții pentru înființarea unei sucursale</i></p> <p>(1) Statele membre se asigură că o întreprindere de asigurare care dorește înființarea unei sucursale în cadrul unui alt stat membru notifică autoritățile de supraveghere din propriul stat membru de origine.</p> <p>Orice prezență permanentă a unei întreprinderi pe teritoriul unui stat membru este similară unei sucursale, chiar în cazul în care această prezență nu ia forma unei sucursale, ci constă dintr-un simplu birou administrat de personalul propriu al întreprinderii sau de o persoană independentă, dar mandată pentru a acționa în permanență pentru întreprindere precum o agenție.</p> <p>(2) Statele membre solicită întreprinderii de asigurare care dorește să înființeze o sucursală pe teritoriul altui stat membru să furnizeze următoarele informații odată cu notificarea prevăzută la alineatul (1):</p>	<p>c) în urma unor procese de reorganizare la nivelul respectivei societăți de asigurare și/sau reasigurare sau al grupului din care face parte, activitatea sucursalei din Republica Moldova este preluată de o altă societate de asigurare și/sau reasigurare sau de o sucursală din Republica Moldova a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare dintr-un alt stat;</p> <p>d) licența acordată societății de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat este retrasă de autoritatea competentă din statul de origine sau își încetează valabilitatea în orice mod;</p> <p>e) s-a pronunțat o hotărâre de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat.</p> <p>(2) În cazurile prevăzute la alin.(1) lit.a)–c), societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat trebuie să notifice, în termen de 2 zile lucrătoare, Autoritatea de supraveghere privind decizia sa de reorganizare și/sau lichidare a sucursalei din Republica Moldova și să transmită acesteia cel puțin un plan de lichidare a activelor și de stingere a datoriilor, care să asigure plata integrală a creanțelor asiguraților și ale altor beneficiari, sau, după caz, un plan de preluare a activității sucursalei.</p> <p>(3) Hotărârea de reorganizare și lichidare a sucursalei potrivit alin.(1) lit.a)–c) nu produce efecte decât după confirmarea de către Autoritatea de supraveghere a retragerii licenței, despre care se comunică societății de asigurare și/sau reasigurare în cauză din alt stat.</p> <p>(4) În cazul retragerii licenței eliberate unei sucursale a societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, Autoritatea de supraveghere adoptă măsurile necesare pentru a împiedica societatea de asigurare și/sau reasigurare în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul Republicii Moldova și pentru a proteja interesele asiguraților și altor beneficiari ai serviciilor de asigurare.</p> <p>Hotărârea Autorității de supraveghere de retragere a licenței sucursalei se comunică societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat și autorității de supraveghere din statul de origine al societății de asigurare și/sau reasigurare în cauză.</p> <p>Articolul 19. Cerințele de licențiere a sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care au sediul în alt stat și care sînt licențiate în alt stat pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sînt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale;</p> <p>b) sucursala este licențiată de către Autoritatea de supraveghere;</p> <p>c) autoritatea competentă din statul de origine nu are obiecții față de înființarea sucursalei în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;</p> <p>d) cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;</p> <p>e) sînt respectate dispozițiile prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(2) Dispozițiile din prezenta lege aferente licențierii</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Condiționare a aderării RM la UE</p>	<p>Transpunerea integrală este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>CNPF</p>
---	--	---------------------------	---	---	-------------

<p>(a) statul membru pe teritoriul căruia dorește înființarea sucursalei;</p> <p>(b) un plan de afaceri care să stabilească cel puțin tipurile de activități avute în vedere și organizarea structurală a sucursalei;</p> <p>(c) numele unei persoane care trebuie să aibă suficiente competențe să angajeze în relația cu terții întreprinderea de asigurare sau, în cazul Lloyd's, subscritorii în cauză și să o reprezinte sau să îi reprezinte în relația cu autoritățile și instanțele statului membru gazdă (denumită în continuare „mandatar general”);</p> <p>(d) adresa în statul membru gazdă, de la care pot fi obținute și la care pot fi trimise documente, inclusiv toate comunicările către mandatarul general;</p> <p>În privința Lloyd's, în cazul oricărui litigiu pe teritoriul statului membru gazdă în legătură cu angajamente subscrise, asigurații nu trebuie să se confrunte cu mai multe dificultăți decât în cazul în care litigiul ar fi fost declarat împotriva unei întreprinderi de tip convențional.</p> <p>(3) În cazul în care o întreprindere de asigurare generală intenționează să acopere prin sucursala sa riscuri din clasa 10 din anexa I partea A, exclusiv răspunderea transportatorului, aceasta trebuie să dea o declarație care să confirme că a devenit membră a biroului național și a Fondului național de garantare al statului membru gazdă.</p> <p>(4) În cazul în care intervin modificări în informațiile comunicate în conformitate cu alineatul (2) literele (b), (c) sau (d), întreprinderea de asigurare notifică în scris autoritățile de supraveghere din statul membru de origine și statul membru în care se află sucursala, cu cel puțin o lună înainte de efectuarea modificării, astfel încât autoritățile de supraveghere din statul membru de origine și statul membru în care se află sucursala să își poată îndeplini obligațiile care le revin în conformitate cu articolul 146.</p>	<p>asiguraților/reasiguratorilor se aplică în mod corespunzător succursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, cu respectarea prevederilor din prezentul capitol.</p> <p>Articolul 20. Capitalul de dotare a sucursalei</p> <p>(1) Sucursala unui asigurator din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței și desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(2) Capitalul de dotare al sucursalei se asigură prin punerea la dispoziția acesteia, în formă bănească, a capitalului de dotare de către societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat, care nu poate fi mai mic decât ceterina de capital minim prevăzută la art.65.</p> <p>Articolul 21. Conducerea sucursalei</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere din alt stat trebuie să desemneze cel puțin trei persoane care să asigure conducerea activității sucursalei din Republica Moldova și care sînt împuternicite să angajeze și să reprezinte, în mod legal, în Republica Moldova, asiguratorul străin respectiv. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile aferente persoanelor cu funcții de conducere ale societății de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător persoanelor cărora le-a fost încredințată conducerea sucursalelor.</p> <p>(2) Persoanele care asigură conducerea sucursalei unui asigurator din alt stat sînt responsabile de îndeplinirea, la nivelul sucursalei, a cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Conducerea sucursalei și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.</p> <p>Articolul 22. Evaluarea calității societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită înființarea sucursalei</p> <p>(1) La examinarea cererii pentru eliberarea licenței sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state, Autoritatea de supraveghere va evalua calitatea acesteia din urmă.</p> <p>(2) Suplimentar documentelor prezentate pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:</p> <p>a) nivelul fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al societății de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>c) situațiile financiare auditate ale societății mână pentru ultimii 3 ani.</p> <p>(3) Dacă între societatea de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, și alte persoane fizice sau juridice există legături</p>	
---	--	--

<p><i>Articolul 146 Comunicarea informațiilor</i></p> <p>(1) Cu excepția cazului în care autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine au motive să se îndoiască de gradul de adecvare al sistemului de guvernare sau de situația financiară a întreprinderii de asigurare sau de cerințele de competență și onorabilitate prevăzute la articolul 42 ale mandatului general, luând în considerare activitatea planificată, acestea, în maximum trei luni de la data primirii tuturor informațiilor menționate la articolul 145 alineatul (2), comunică informațiile în cauză autorităților de supraveghere ale statului membru gazdă și informează întreprinderea de asigurare în cauză.</p> <p>Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine atestă de asemenea faptul că întreprinderea de asigurare îndeplinește cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim calculate în conformitate cu articolele 100 și 129.</p> <p>(2) În cazul în care a autoritățile de supraveghere din statul membru de origine refuză să comunice informațiile menționate la articolul 145 alineatul (2) autorităților de supraveghere din statul membru gazdă, acestea motivează refuzul față de întreprinderea de asigurare în cauză în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor solicitate.</p> <p>Refuzul sau lipsa de acțiune se află sub rezerva dreptului de a apela la instanța din statul membru de origine.</p> <p>(3) Înainte ca sucursala întreprinderii de asigurare să își înceapă activitatea, autoritățile de supraveghere ale statului membru gazdă, în maximum două luni de la data primirii informațiilor menționate la alineatul (1), informează autoritatea de supraveghere a statului membru de origine cu privire la condițiile pe baza cărora, în interesul general, trebuie desfășurată activitatea în cauză în statul membru gazdă. Autoritatea de supraveghere a statului membru de origine comunică aceste informații întreprinderii de asigurare în cauză.</p> <p>Întreprinderea de asigurare poate înființa o sucursală și poate începe activitatea de la data la care autoritatea de supraveghere din statul membru gazdă a primit respectivele informații sau, în cazul în care nu s-au primit informații, la expirarea</p>	<p>strânse, Autoritatea de supraveghere acordă licența numai dacă aceste legături nu împiedică exercitarea eficientă a funcțiilor sale de supraveghere.</p> <p>(4) Modificările acționariatului societății de asigurare și/sau reasigurare respective din alt stat, care solicită înființarea sucursalei, sau ale persoanelor aflate în legături strânse cu aceasta, inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune sau de dezmembrare în care este implicată societatea de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, trebuie să fie notificate Autorității de supraveghere de către sucursala acesteia în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data modificării.</p> <p>(5) Societatea de asigurare și/sau reasigurare din jurisdicțiile care nu implementează standardele internaționale de transparență și/sau jurisdicții cu un grad sporit de risc nu poate înființa sucursale pe teritoriul Republicii Moldova. Criteriile de evaluare a corespundenței societății de asigurare/reasigurare sunt identice cu cele pentru evaluarea persoanelor juridice în calitate de deținători ai participațiilor calificate în capitalul societății de asigurare/reasigurare.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 24. Notificarea și informarea</i></p> <p>(1) În termen de maxim 10 zile de la data eliberării licenței/refuzului pentru dreptul de desfășurare a activității sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, Autoritatea de supraveghere, informează autoritatea de supraveghere din statul de origine cu privire la acordarea/refuzul dreptului de desfășurare a activității sucursalei.</p> <p>(2) În cazul în care se stabilește că sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat nu respectă dispozițiile legale care se aplică pe teritoriul Republicii Moldova și prescripțiile Autorității de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor, Autoritatea de supraveghere informează autoritatea de supraveghere din statul de origine despre acest fapt.</p> <p><i>Articolul 25. Publicarea informației de către sucursală</i></p> <p>(1) Sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine: situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul întocmit de organele de conducere și, după caz, raportul consolidat, întocmit de organele de conducere, raportul de audit al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, întocmite și auditate conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Dispozițiile art.50 referitoare la cerințele de publicare pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p>	<p><i>Articolul 24. Notificarea și informarea</i></p> <p>(1) În termen de maxim 10 zile de la data eliberării licenței/refuzului pentru dreptul de desfășurare a activității sucursalei unei societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, Autoritatea de supraveghere, informează autoritatea de supraveghere din statul de origine cu privire la acordarea/refuzul dreptului de desfășurare a activității sucursalei.</p> <p>(2) În cazul în care se stabilește că sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat nu respectă dispozițiile legale care se aplică pe teritoriul Republicii Moldova și prescripțiile Autorității de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor, Autoritatea de supraveghere informează autoritatea de supraveghere din statul de origine despre acest fapt.</p> <p><i>Articolul 25. Publicarea informației de către sucursală</i></p> <p>(1) Sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine: situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul întocmit de organele de conducere și, după caz, raportul consolidat, întocmit de organele de conducere, raportul de audit al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, întocmite și auditate conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Dispozițiile art.50 referitoare la cerințele de publicare pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare se aplică în mod corespunzător sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

perioadei prevăzute la primul paragraf	<p>Secțiunea 2</p> <p>Libertatea de a presta servicii de către întreprinderile de asigurare</p> <p>Subsecțiunea 1</p> <p>Dispoziții generale</p> <p>Articolul 147 Notificarea prealabilă a statului membru de origine</p> <p>Orice întreprindere de asigurare care intenționează să desfășoare activități pentru prima oară într-unul sau mai multe state membre pe baza libertății de a presta servicii notifică în prealabil autoritățile de supraveghere din statul membru de origine, indicând natura riscurilor sau a angajamentelor pe care își propune să le acopere.</p> <p>Articolul 148 Notificarea din partea statului membru de origine</p> <p>(1) În termen de o lună de la notificarea prevăzută la articolul 147, autoritățile de supraveghere din statul membru de origine comunică următoarele statului membru sau statelor membre pe teritoriul cărora o întreprindere de asigurare intenționează să desfășoare activități în baza libertății de a presta servicii:</p> <p>(a) un certificat care să ateste că întreprinderea de asigurare îndeplinește cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim, calculate în conformitate cu articolele 100 și 129;</p> <p>(b) clasele de asigurare pe care a fost autorizată să le ofere întreprinderea de asigurare;</p> <p>(c) natura riscurilor sau a angajamentelor pe care întreprinderea de asigurare își propune să le acopere în statul membru gazdă.</p> <p>În același timp, autoritățile de supraveghere din statul membru de origine informează întreprinderea de asigurare în cauză cu privire la respectiva notificare.</p> <p>(2) Statele membre pe teritoriul cărora o întreprindere de asigurare generală intenționează să acopere, în baza libertății de a presta servicii, riscurile din clasa 10 din anexa I partea A, exclusiv răspunderea transportatorului, poate solicita întreprinderii de asigurare să transmită următoarele:</p> <p>(a) numele și adresa reprezentantului menționat la articolul 18 alineatul (1) litera (h);</p> <p>(b) o declarație care să confirme că aceasta a devenit membră a biroului național și a Fondului național de garantare al statului membru gazdă.</p> <p>(3) În cazul în care autoritățile de supraveghere din statul membru de origine nu comunică informațiile menționate la alineatul (1) în termenul prevăzut în prezenta directivă, acestea trebuie să își motiveze refuzul față de întreprindere a de asigurare în același termen.</p> <p>Refuzul sau lipsa de acțiune se află sub rezerva dreptului de a apela la instanță în statul membru de origine.</p> <p>(4) Întreprinderea de asigurare își poate începe activitatea de la data la care este informată despre comunicarea prevăzută la alineatul (1) primul paragraf.</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
			Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF

<p align="center">Articolul 149</p> <p align="center">Modificări în natura riscurilor sau a angajamentelor</p> <p>Orice modificare pe care o întreprindere de asigurare intenționează să o aducă informațiilor menționate la articolul 147 face obiectul procedurii prevăzute la articolele 147 și 148.</p>	<p align="center">Subsecțiunea 2</p> <p align="center">Răspunderea civilă auto</p> <p align="center">Articolul 150 Asigurarea de răspundere civilă auto obligatorie</p> <p>(1) În cazul în care o întreprindere de asigurare generală printr-o unitate situată într-un stat membru acoperă un risc, cu excepția răspunderii transportatorului, clasificat în clasa 10 din anexa I partea A situat în alt stat membru, statul membru gazdă solicită întreprinderii respective să devină membră a biroului său național și a fondului său național de garantare și să participe la finanțarea acestora.</p> <p>(2) Contribuția financiară menționată la alineatul (1) trebuie plătită doar pentru riscurile, altele decât răspunderea transportatorului, clasificate în clasa 10 din anexa I partea A. Această contribuție se calculează pe aceeași bază ca și în cazul întreprinderilor de asigurare generale care acoperă respectivele riscuri, prin intermediul unei unități situate în acest stat membru.</p> <p>Calculul se face în funcție de veniturile din prime ale întreprinderilor de asigurare care provin din această clasă de asigurare în statul membru gazdă sau de numărul de riscuri din această clasă acoperite în statul membru în cauză.</p> <p>(3) Statul membru gazdă poate impune unei întreprinderi de asigurare care oferă servicii respectarea normelor respectivului stat membru privind acoperirea riscurilor agravate, în măsura în care acestea se aplică întreprinderilor de asigurare generală stabilite în acel stat.</p>	<p align="center">Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>(1) Pentru a subscris riscuri din clasa 10, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, desemnează reprezentanți de despăgubiri în condițiile legislației privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto din Republica Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național și contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de actul normativ privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse de vehicule.</p> <p>(2) Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alineatul precedent se aplică <i>mutatis mutandis</i> sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p> <p>(3) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul Republicii Moldova cu următoarele atribuții:</p> <p>a) colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună;</p> <p>b) deține competența de a reprezenta asiguratorul/reasiguratorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și solicită despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora;</p> <p>c) reprezintă și întreprinde acțiunile necesare pentru ca asiguratorul/reasiguratorul să fie reprezentat în fața instanțelor și autorităților din Republica Moldova, în ceea ce privește despăgubirile;</p> <p>d) poate să reprezinte asiguratorul/reasiguratorul în fața Autorității de supraveghere referitor la verificarea existenței și a valabilității polițelor de asigurare.</p> <p>(4) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat aplică primele de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă, numai după prezentarea și aprobarea acestora de către Autoritatea de supraveghere.</p>	<p align="center">Articolul 7. Prima de asigurare</p> <p>(4) La calcularea primelor, tarifulor și beneficiilor în cadrul asigurărilor, se interzice societăților de asigurare sau reasigurare stabilirea diferențiată a primelor, tarifulor și beneficiilor în baza criteriilor discriminatorii.</p> <p align="center">Articolul 47. Lichidarea succursalelor</p> <p>(1) În cazul în care asiguratorul/reasiguratorul este lichidat, obligațiile care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale din alt stat, sînt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare ale re/asiguratorului în cauză, fără deosebire de naționalitate în ceea ce privește asigurările și beneficiarii serviciilor de asigurare.</p>	<p align="center">Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p align="center">CNPF</p>
				<p align="center">Parțial compatibilă</p>	<p>Norme cu specificul național</p>	<p>În R.Moldovaasigurareaobligatorie de răspundere civilă auto se divizează internă (RCA) și externă (Cartea Verde)</p>	<p align="center">CNPF</p>
				<p align="center">Compatibil</p>			<p align="center">CNPF</p>

<p>Articolul 152 Reprezentant</p> <p>(1) În scopurile menționate la articolul 151, statul membru gazdă solicită întreprinderii de asigurare generală să desemneze un reprezentant cu reședința sau stabilit pe teritoriul său care va colecta toate informațiile necesare privind dosarele de daune și va dispune de suficiente competențe pentru a reprezenta întreprinderea în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și care ar putea solicita daune, inclusiv pentru plata acestora, și pentru a reprezenta sau, dacă este necesar, pentru a face să fie reprezentată întreprinderea, în ceea ce privește aceste daune, în fața instanțelor și autorităților acestui stat membru. De asemenea, reprezentantul respectiv poate fi, la rândul său, solicitat să reprezinte întreprinderea de asigurare generală în fața autorităților de supraveghere ale statului membru gazdă, cu privire la controlul existenței și valabilității poliței de asigurare de răspundere civilă auto.</p> <p>(2) Statul membru gazdă nu poate solicita reprezentantului să întreprindă, în numele întreprinderii de asigurare generală care l-a desemnat, alte activități decât cele care sunt prevăzute la alineatul (1).</p> <p>(3) Desemnarea reprezentantului nu constituie în sine deschiderea unei sucursale în sensul articolului 145.</p> <p>(4) Dacă întreprinderea de asigurare nu desemnează un reprezentant, statele membre își pot da acordul ca reprezentantul însărcinat cu soluționarea daunelor desemnat în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2000/26/CE să își asume rolul reprezentantului menționat la alineatul (1) din prezentul articol.</p>	<p>Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>(1) Pentru a subscris riscuri din clasa 10, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, desemnează reprezentanți de despăgubiri în condițiile legislației privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto din Republica Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național și contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de actul normativ privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.</p> <p>(2) Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alineatul precedent se aplică mutatis mutandis sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p> <p>(3) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul Republicii Moldova cu următoarele atribuții:</p> <p>a) colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună,</p> <p>b) deține competența de a reprezenta asiguratorul/reasiguratorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și solicită despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora,</p> <p>c) reprezintă și întreprinde acțiunile necesare pentru ca asiguratorul/reasiguratorul să fie reprezentat în fața instanțelor și autorităților din Republica Moldova, în ceea ce privește despăgubirile,</p> <p>d) poate să reprezinte asiguratorul/reasiguratorul în fața Autorității de supraveghere referitor la verificarea existenței și a valabilității polițelor de asigurare.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 3</p> <p>Competențele autorităților de supraveghere din statul membru gazdă</p> <p>Subsecțiunea 1</p> <p>Asigurare</p> <p>Articolul 153 Limba</p> <p>Autoritățile de supraveghere ale statului membru gazdă pot cere ca informațiile pe care sunt autorizate să le solicite cu privire la activitatea întreprinderii de asigurare care operează pe teritoriul statului membru în cauză să le fie furnizate în limba oficială sau limbile oficiale ale statului respectiv.</p>	<p>Articolul 25. Publicarea informației de către sucursală</p> <p>(1) Sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state trebuie să publice în limba română următoarele informații ale societăților de asigurare și/sau reasigurare străine: situațiile financiare individuale, situațiile financiare consolidate, după caz, raportul conducerii, raportul consolidat al conducerii, după caz, raportul auditorului întocmit conform legislației din statul de origine al societăților de asigurare și/sau reasigurare. Publicarea situațiilor financiare consolidate și auditate ale asiguratorului/reasiguratorului, împreună cu opinia auditorului se efectuează în termen de 15 zile de la expirarea termenului de publicare în statul de origine</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 154 Notificare și aprobare prealabile</p> <p>(1) Statul membru gazdă nu adoptă prevederi impunând autorizarea prealabilă sau notificarea sistematică a condițiilor generale și speciale ale polițelor de asigurare, a nivelului primelor sau, în cazul asigurărilor de viață, a bazelor tehnice utilizate în special pentru calcularea nivelului primelor și a rezervelor tehnice, a formularelor și altor documente pe care o întreprindere de asigurare intenționează să le folosească în relația sa cu deținătorii de polițe de asigurare.</p>	<p>Articolul 87. Condiții de asigurare și tarife</p> <p>(1) Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului Civil, prezentei legi, a legislației cu privire la asigurările obligatorii și subvenționate și actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică și prezintă în termenii</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>(2) Pentru a verifica respectarea dispozițiilor de drept intern privind contractele de asigurare, statul membru gazdă poate solicita unei întreprinderi de asigurare care își propune să desfășoare activități pe teritoriul său, să notifice doar nesistematic condițiile politelor și alte documente imprimate pe care își propune să le utilizeze, fără ca această solicitare să constituie o condiție prealabilă pentru ca întreprinderea de asigurare să își desfășoare activitatea.</p> <p>(3) Statul membru gazdă nu poate menține sau introduce notificarea prealabilă sau aprobarea majorității primelor de încasat decât ca element al unui sistem general de control al prețurilor.</p>	<p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) recomandări și atenționări; b) prescripții privind înălțarea încălțărilor; c) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor; d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare; e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state; f) instituirea administrației speciale; g) redresarea situației (remedierea financiară); h) aplicarea măsurilor de rezoluție; i) aplicarea sancțiunilor; j) suspendarea sau retragerea licenței; k) înființarea procedurilor de lichidare silită; l) înființarea procedurilor de insolabilitate; m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege. <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere; b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare; c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare; d) impunerea măsurilor de supraveghere. <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în</p>	<p>Articolul 155</p> <p>Întreprinderi de asigurare care nu respectă dispozițiile legale</p> <p>(1) În cazul în care autoritățile de supraveghere ale unui stat membru gazdă stabilesc că o întreprindere de asigurare care are o sucursală sau care desfășoară activități în baza libertății de a presta servicii pe teritoriul statului în cauză nu respectă dispozițiile legale care se aplică acesteia în acel stat membru, acestea impun întreprinderii de asigurare să remedieze situația neregulamentară.</p> <p>(2) În cazul în care întreprinderea de asigurare în cauză nu ia măsurile necesare, autoritățile de supraveghere ale statului membru în cauză informează autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine cu privire la aceasta.</p> <p>De supraveghere ale statului membru de origine, cu prima ocazie, iau toate măsurile adecvate pentru a se asigura că întreprinderea de asigurare în cauză remediază situația neregulamentară.</p> <p>Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine informează autoritățile de supraveghere din statul membru gazdă cu privire la măsurile luate.</p> <p>(3) În cazul în care, în pofida măsurilor adoptate de statul membru de origine sau din cauza faptului că măsurile respective se dovedesc a fi inadecvate sau lipsesc cu desăvârșire în statul membru în cauză, întreprinderea de asigurare continuă să încalce dispozițiile legale în vigoare în statul membru gazdă autoritățile de supraveghere din statul membru gazdă după ce informează autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine, pot adopta măsurile adecvate pentru a preveni sau penaliza neregulile ulterioare, inclusiv, în măsura în care este strict necesar, pentru a împiedica întreprinderea în cauză să mai încheie noi contracte de asigurare pe teritoriul statului membru gazdă.</p> <p>De asemenea, autoritatea de supraveghere din statul membru de origine sau din statul membru gazdă poate adresa chestiunea AEAP, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAP poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul respectiv.</p> <p>Statele membre se asigură că, pe teritoriul lor, este posibilă prezentarea documentelor legale necesare pentru astfel de măsuri privind întreprinderile de asigurare.</p> <p>(4) Alincelele (1), (2) și (3) nu afectează capacitatea statelor membre implicate de a lua măsurile de urgență necesare pentru a preveni sau penaliza neregulile pe teritoriul lor. Această capacitate include posibilitatea împiedicării întreprinderii de asigurare de a încheia noi contracte de asigurare pe teritoriul lor.</p>
<p>scopul protejării consumatorilor or serviciilor de asigurare</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme se vor transpune integral la aderarea RM la UE</p>

<p>(5) Alineatele (1), (2) și (3) nu aduc atingere competenței statelor membre de a sancționa încălcarea legii de pe teritoriul lor.</p> <p>(6) În cazul în care o întreprindere de asigurare care a încălcat legea are o unitate sau deține o proprietate în statul membru în cauză, autoritățile de supraveghere din statul membru respectiv, în conformitate cu legislația națională, pot aplica unității sau proprietății sancțiunile administrative prevăzute la nivel național pentru încălcarea legii.</p> <p>(7) Orice măsură adoptată în temeiul alineatelor (2)-(6), care implică restricții privind conduita întreprinderilor de asigurare, trebuie să fie atent analizată și comunicată întreprinderii de asigurare în cauză.</p> <p>(8) Întreprinderile de asigurare prezintă autorităților de supraveghere ale statului membru gazdă, la cererea lor, toate documentele cerute de acestea în sensul alineatelor (1) - (7), în măsura în care întreprinderile de asigurare ale căror sedii centrale se află în respectivul stat membru sunt obligate să facă acest lucru.</p> <p>(9) Statele membre informează Comisia și AEAPD cu privire la numărul și tipul de cazuri care au condus la refuzuri în temeiul articolelor 146 și 148 sau în care au fost luate măsuri în temeiul alineatelor (3) și (4) de la prezentul articol.</p>	<p>orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a înfruni cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>				
<p>Articolul 156 Publicitate</p> <p>Întreprinderile de asigurare cu sediul central în statele membre pot să își facă publice pentru servicii oferite prin intermediul tuturor mijloacelor de comunicare existente în statul membru gazdă, sub rezerva normelor care reglementează forma și conținutul publicității adoptate în interesul general.</p>	<p>Articolul 33. Denumirea și sediul societății de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>(5) Se interzice utilizarea de către persoanele care nu dețin licență pentru activitate în domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor, în propria denumire, publicitate, avize, a cuvintelor "asigurare" și "reasigurare" sau a derivatelor lor dacă prin aceste cuvinte se subînțelege practicarea în nume propriu a activității de asigurare/reasigurare în sensul prezentei legi.</p>	<p>Articolul 157 Impozitele pe prime</p> <p>(1) Fără a aduce atingere unei armonizări ulterioare, fiecare contract de asigurare se află exclusiv sub rezerva impozitelor indirecte și a taxelor parafiscale privind primele de asigurare din statul membru în care se află riscul sau este acoperit angajamentul.</p> <p>Pentru aplicarea primului paragraf, bunurile mobile conținute într-un imobil situat pe teritoriul unui stat membru, cu excepția bunurilor în tranzit comercial, sunt considerate drept un risc situat în acest stat membru, chiar în cazul în care imobilul și conținutul său nu sunt acoperite de aceeași poliță de asigurare.</p> <p>În cazul Spaniei un contract de asigurare este supus suprataxelor stabilite legal în beneficiul organizației spaniole „Consortio de Compensación de Seguros” pentru îndeplinirea funcțiilor sale legate de compensarea pierderilor care rezultă din evenimentele extraordinare petrecute în statul membru în cauză.</p> <p>(2) Legea care se aplică în cazul contractelor în temeiul articolului 178 din prezenta directivă și al Regulamentului (CE) nr. 593/2008 nu afectează regimul fiscal aplicabil.</p> <p>(3) Fiecare stat membru aplică propriile dispoziții de drept intern întreprinderilor de asigurare care acoperă riscurile sau angajamente situate pe teritoriul său pentru măsuri de asigurare a colectării impozitelor indirecte și a taxelor parafiscale datorate în conformitate cu alineatul (1).</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 157 Impozitele pe prime</p> <p>(1) Fără a aduce atingere unei armonizări ulterioare, fiecare contract de asigurare se află exclusiv sub rezerva impozitelor indirecte și a taxelor parafiscale privind primele de asigurare din statul membru în care se află riscul sau este acoperit angajamentul.</p> <p>Pentru aplicarea primului paragraf, bunurile mobile conținute într-un imobil situat pe teritoriul unui stat membru, cu excepția bunurilor în tranzit comercial, sunt considerate drept un risc situat în acest stat membru, chiar în cazul în care imobilul și conținutul său nu sunt acoperite de aceeași poliță de asigurare.</p> <p>În cazul Spaniei un contract de asigurare este supus suprataxelor stabilite legal în beneficiul organizației spaniole „Consortio de Compensación de Seguros” pentru îndeplinirea funcțiilor sale legate de compensarea pierderilor care rezultă din evenimentele extraordinare petrecute în statul membru în cauză.</p> <p>(2) Legea care se aplică în cazul contractelor în temeiul articolului 178 din prezenta directivă și al Regulamentului (CE) nr. 593/2008 nu afectează regimul fiscal aplicabil.</p> <p>(3) Fiecare stat membru aplică propriile dispoziții de drept intern întreprinderilor de asigurare care acoperă riscurile sau angajamente situate pe teritoriul său pentru măsuri de asigurare a colectării impozitelor indirecte și a taxelor parafiscale datorate în conformitate cu alineatul (1).</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>

<p>Subsecțiunea 2 Reasigurare <i>Articolul 158</i></p> <p>Întreprinderi de reasigurare care nu respectă dispozițiile legale</p> <p>(1) În cazul în care autoritățile de supraveghere ale unui stat membru constată că o întreprindere de reasigurare ce are o sucursală sau își desfășoară activitatea în temeiul libertății de a presta servicii pe teritoriul respectivului stat membru nu respectă normele de drept intern care îi sunt aplicabile, ele invită întreprinderea în cauză să pună capăt acestei situații ilegale. În paralel, autoritățile în cauză informează autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine cu privire la aceasta.</p> <p>(2) În cazul în care, în ciuda măsurilor adoptate de autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine sau deoarece respectivele măsuri se dovedesc inadecvate, întreprinderea de reasigurare încalcă în continuare normele aplicabile în statul membru gazdă, autoritățile de supraveghere ale statului membru gazdă pot, după ce au informat autoritatea competentă a statului membru de origine, să adopte măsuri adecvate pentru a preveni sau sancționa neregulile, în măsura în care acest lucru este absolut necesar, împiedicând întreprinderea de reasigurare să încheie în continuare noi contracte de reasigurare pe teritoriul statului membru gazdă.</p> <p>De asemenea, autoritatea de supraveghere din statul membru de origine sau din statul membru gazdă poate adresa chestiunea AEAP, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAP poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul respectiv.</p> <p>Statele membre se asigură că este posibil, pe teritoriul propriu, să se elibereze întreprinderilor de reasigurare documentele juridice necesare pentru respectivele măsuri.</p> <p>(3) Orice măsură adoptată în conformitate cu alineatele (1) și (2) și care cuprinde sancțiuni sau restricții pentru desfășurarea activității de reasigurare trebuie motivată în mod corespunzător și notificată întreprinderii de reasigurare în cauză.</p>	<p>Articolul 26. Sucursale care nu respectă dispozițiile legale</p> <p>(1) În cazul în care Autoritatea de supraveghere stabilește că o sucursală a societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat ce desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova nu respectă dispozițiile legale care se aplică acesteia, Autoritatea de supraveghere prescrie societății de asigurare și/sau reasigurare să remedieze situația neregulamentară.</p> <p>(2) În cazul în care, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare nu execută prescripția Autorității de supraveghere și continuă să încalce dispozițiile legale, Autoritatea de supraveghere după informarea Autorității de supraveghere din statul de origine, este în drept să adopte măsuri pentru a preveni sau sancționa neregulile stabilite, inclusiv, pentru a interzice subscrierea unor noi sau unor anumite contracte de asigurare (reasigurare) și a încasării primelor aferente.</p>	<p>Articolul 48. Informația statistică privind activitatea desfășurată</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de o bază de date statistică de asigurări pentru a prelucra statistic fiecare clasă de asigurare a contractelor de asigurare încheiate, calcularea primelor, cazurile asigurate și daunele.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alin.(2), pentru clasa 10 (<i>asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule</i>), asiguratorul/reasiguratorul informează Autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare informează trimestrial Autoritatea de supraveghere, separat despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale în alte state, despre valoarea primelor, daunelor și comisiunilor fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat după cum urmează:</p> <p>a) pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național, aplicabile până la aderarea RM la UE</p>	<p>Aplicarea va integra va avea loc în condițiile asocierii RM-UE</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 4 Informații statistice <i>Articolul 159 Informații statistice privind activitățile transfrontaliere</i></p> <p>Fiecare întreprindere de asigurare informează autoritatea de supraveghere competentă din statul său membru de origine, separat pentru operațiunile desfășurate în temeiul dreptului de stabilire și al libertății de a presta servicii, cu privire la valoarea primelor, a daunelor și a comisiunilor, fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat membru și după cum urmează:</p> <p>(a) pentru asigurări generale, defalcate pe linii de activitate în conformitate cu actul delegat relevant;</p> <p>(b) pentru asigurări de viață, defalcate pe linii de activitate în conformitate cu actul delegat relevant.</p>							<p>CNPF</p>

<p>În ceea ce privește partea A clasa 10 din anexa I, excluzând răspunderea transportatorului, întreprinderea în cauză informează autoritatea de supraveghere respectivă și cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.</p> <p>Autoritatea de supraveghere din statul membru de origine transmite informațiile menționate la primul și al doilea paragraf în termen rezonabil și sub formă agregată autorităților de supraveghere din fiecare stat membru implicat, la cererea acestora.</p>	<p>b) pentru asigurarea de viață pe fiecare clasă de asigurare.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere comunică informațiile menționate la alin.(3) în termen rezonabil sub formă de sinteză în adresa autorităților de supraveghere din fiecare stat implicat, la cererea acestora.</p>			
<p>Secțiunea 5</p> <p>Regimul contractelor sucursalelor în cadrul procedurilor de lichidare</p> <p><i>Articolul 160</i></p> <p>Lichidarea întreprinderilor de asigurare</p> <p>În cazul în care o întreprindere de asigurare este lichidată, angajamentele care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale sau în baza libertății de a presta servicii sunt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare ale întreprinderii în cauză, fără deosebire de naționalitate în ceea ce privește asigurătorii și beneficiarii.</p> <p><i>Articolul 161 Lichidarea întreprinderilor de reasigurare</i></p> <p>În cazul în care o întreprindere de reasigurare este lichidată, angajamentele ce rezultă din contractele subscrise printr-o sucursală sau în temeiul libertății de a presta servicii sunt executate în același mod ca angajamentele ce rezultă din celelalte contracte de reasigurare ale respectivei întreprinderi.</p>	<p>Articolul 47. Lichidarea sucursalelor</p> <p>(1) În cazul în care asigurătorul/reasiguratorul este lichidat, obligațiile care rezultă din contractele subscrise prin intermediul unei sucursale din alt stat, sînt îndeplinite în mod similar cu cele care rezultă din restul contractelor de asigurare ale re/asigurătorului în cauză, fără deosebire de naționalitate în ceea ce privește asigurătorii și beneficiarii serviciilor de asigurare.</p> <p>(2) În cazul în care Autoritatea de supraveghere inițiază o procedură de lichidare obligatorie a unei sucursale a unui re/asigurator din alt stat, aceasta notifică de îndată autoritatea de supraveghere din statul de origine, înainte de a emite o decizie.</p> <p>(3) În cazul în care, pentru protejarea drepturilor asigurătorilor și/sau beneficiarilor al asigurării, adoptarea deciziei menționate la alin.(2) nu poate fi amînată, Autoritatea de supraveghere informează Autoritatea de supraveghere din statul de origine imediat după emiterea deciziei.</p> <p>Autoritatea de supraveghere își coordonează acțiunile în procedura de lichidare obligatorie cu acțiunile Autorității de supraveghere din statul de origine.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>	
<p>CAPITOLUL IX</p> <p>Sucursale stabilite în cadrul comunității și aparținând întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare ale căror sedii centrale sunt situate în afara comunității</p> <p>Secțiunea 1</p> <p>Accesul la activitate</p> <p><i>Articolul 162 Principii de autorizare și condiții</i></p> <p>(1) Statele membre permit accesul la activitățile menționate la articolul 2 alineatul (1) primul paragraf oricărei întreprinderi cu sediul central în afara Comunității, sub rezerva unei autorizații.</p> <p>(2) Un stat membru poate acorda o autorizație în cazul în care întreprinderea îndeplinește cel puțin următoarele condiții:</p> <p>(a) să fie autorizată să desfășoare operațiunile de asigurare, în temeiul legislației interne de care aceasta depinde;</p> <p>(b) să înființeze o sucursală pe teritoriul statului în care solicită autorizația;</p> <p>(c) să se angajeze să stabilească la sediul sucursalei o contabilitate corespunzătoare activității pe care o desfășoară, precum și să țină toate documentele referitoare la activitatea sa;</p> <p>(d) să desemneze un mandatar general, care trebuie autorizat de autoritatea de</p>	<p>Articolul 45. Deschiderea sucursalelor</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova deschid sucursale pe teritoriul Republicii Moldova cu avizul prealabil al Autorității de supraveghere în condițiile stabilite de actele normative emise de aceasta.</p> <p>(2) Sucursala re/asigurătorului desfășoară toate sau una dintre activitățile prevăzute de licența acestuia.</p> <p>(3) Denumirea sucursalei trebuie să includă indicarea faptului că este sucursala asigurătorului/reasigurătorului care a înființat-o.</p> <p>(4) Societatea de asigurare și/sau reasigurare sau sucursala acesteia poate avea subdiviziuni structurale situate în afara sediului său, altele decât sucursalele, care nu au bilanț separat (în continuare – <i>subdiviziuni</i>).</p> <p>(5) Subdiviziunile pot desfășura activități determinate de către societatea de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu activitățile prevăzute de licența definită de către societatea de asigurare și/sau reasigurare. Încăperea în care este amplasată sucursala sau subdiviziunea trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, saften, aparat de casă cu memorie fiscală, computer cu conectare la rețeaua internet, software destinat ținerii evidenței contabile și/sau statistice.</p> <p>Articolul 46. Înființarea sucursalelor pe teritoriul altui stat</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare din Republica Moldova pot desfășura activitate în limita claselor prevăzute în licența eliberată de Autoritatea de supraveghere pe teritoriul unui alt stat, prin înființarea sucursalelor, dacă din</p>	<p>Parțial compatibil</p> <p>Norme cu specificul național, aplicabile până la aderarea RM la UE</p> <p>Aplicarea integrală va avea loc în condițiile asocierii RM-UE</p>	<p>CNPF</p>	

<p>supraveghere;</p> <p>(e) deține în statul membru în care solicită autorizarea active egale cu cel puțin jumătate din pragul absolut prevăzut la articolul 129 alineatul (1) litera (d) cu privire la cerința de capital minim și depune o părtine din acel prag absolut drept garanție;</p> <p>(f) să se angajeze să acopere cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim în conformitate cu articolele 100 și 128;</p> <p>(g) comunică numele și adresa reprezentantului însărcinat cu soluționarea daunelor desemnat în fiecare dintre statele membre diferite de statul membru în care este cerută autorizarea în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sunt clasificate la clasa 10 din anexa I partea A, cu excepția răspunderii transportatorului;</p> <p>(h) să prezinte un plan de afaceri în conformitate cu articolul 163;</p> <p>(i) îndeplinește cerințele de guvernanta enunțate în capitolul IV secțiunea 2;</p> <p>(3) În sensul prezentului capitol, „sucursală” înseamnă orice prezență permanentă pe teritoriul unui stat membru a unei întreprinderi menționate la alineatul (1), care primește autorizare în acel stat membru și desfășoară o activitate de asigurare.</p>	<p>informațiile prezentate rezultă îndeplinirea următoarelor condiții:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de management adecvat și de situație financiară corespunzătoare în raport cu activitatea propusă pentru a fi desfășurată prin intermediul sucursalei;</p> <p>b) cadrul legislativ existent în statul gazdă și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Autoritatea de supraveghere a funcțiilor sale de supraveghere;</p> <p>c) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu se află în situația de a nu îndeplini cerințele stabilite de prezenta lege sau de reglementările emise în aplicarea acesteia.</p> <p>(2) Sarcina probării documentare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin.(1) revine societății de asigurare și/sau reasigurare care solicită autorizare.</p> <p>(3) Pentru scopurile prezentei legi, toate sucursalele înființate de o societate de asigurare și/sau reasigurare licențiată în Republica Moldova în alte state sînt considerate o singură sucursală.</p> <p>(4) Societatea de asigurare care intenționează să înființeze sucursale pentru a desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat depune o cerere la Autoritatea de supraveghere cu privire la eliberarea avizului privind acordarea dreptului sucursalei de a desfășura activitate pe teritoriul altui stat, indicând natura riscurilor pe care intenționează să le subscrie și a angajamentelor pe care intenționează să și le asume. Aceasta va desfășura activitate de asigurare pe teritoriul altui stat, doar după eliberarea de către Autoritatea de Supraveghere a avizului prealabil în acest sens, conform actelor normative emise de către ultima.</p> <p>(5) La cererea pentru eliberarea avizului prealabil pentru dreptul sucursalei de desfășurare a activității pe teritoriul altui stat, societatea de asigurare va anexa următoarele informații:</p> <p>a) denumirea statului gazdă;</p> <p>b) clasele de asigurări, inclusiv riscurile și volumul primelor pe care intenționează să le subscrie prin sucursală, structura organizatorică a sucursalei și alte cerințe prevăzute în art.11 din prezenta lege;</p> <p>c) informație privind dispunerea în sediul sucursalei de o contabilitate corespunzătoare activității pe care o desfășoară și înțelegerea documentelor referitoare la activitatea sa;</p> <p>d) sediul său în statul gazdă, unde pot fi recepționate și livrate corespondența și documentele privind activitatea sucursalei;</p> <p>e) desemnarea unui mandatar general, care să corespundă cerințelor persoanei cu funcții de conducere și să dețină avizul Autorității de supraveghere;</p> <p>f) numele și adresa reprezentantului de despăgubiri desemnat în fiecare dintre statele membre diferite de statul membru pentru care este cerută autorizarea, în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sînt clasificate la clasa 10, cu excepția răspunderii transportatorului;</p> <p>g) numele și prenumele, adresele locuințelor permanente sau temporare, numerele de identificare personale ale persoanelor autorizate să administreze operațiunile sucursalei;</p> <p>h) confirmarea deținerii în statul gazdă pentru care solicită autorizarea a activelor egale cu cel puțin jumătate din pragul absolut prevăzut la art.74 și depunerii unei</p>		
---	---	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

<p>secțiunea 5, pe baza unui bilanț previzional, precum și metoda de calcul utilizată pentru obținerea acestor estimări;</p> <p>(e) situația fondurilor proprii eligibile și a fondurilor proprii de bază eligibile ale întreprinderii în raport cu cerința de capital de solvabilitate menționată în capitolul VI secțiunile 4 și 5;</p> <p>(f) estimări ale costului pentru înființarea de servicii administrative și organizarea pentru asigurarea activității, a resurselor financiare destinate acoperirii costurilor în cauză și, în cazul în care riscurile care trebuie acoperite sunt clasificate în clasa 18 din anexa I partea A, resursele disponibile pentru acordarea de asistență;</p> <p>(g) informații cu privire la structura sistemului de guvernământ.</p> <p>(2) În plus față de cerințele stabilite la alineatul (1), planul de afaceri, include următoarele, pentru primele trei exerciții financiare:</p> <p>(a) un bilanț previzional;</p> <p>(b) estimări ale resurselor financiare destinate acoperirii rezervelor tehnice, a cerinței de capital minim și a cerinței de capital de solvabilitate;</p> <p>(c) pentru asigurarea generală și:</p> <p>(i) estimări ale cheltuielilor de gestionare, altele decât cele de instalare, în special cheltuielile generale curente și comisiunile;</p> <p>(ii) estimări privind primele sau cotizațiile și cererile de despăgubire;</p> <p>(d) pentru asigurările de viață, un plan care stabilește estimări detaliate privind veniturile și cheltuielile legate de activitatea directă, acceptările în reasigurare și cedările în reasigurare.</p> <p>(3) În ceea ce privește asigurarea de viață, statele membre pot cere întreprinderilor de asigurare depunerea sistematică a unei notificări privind bazele tehnice utilizate la calcularea nivelului primelor și a rezervelor tehnice, fără ca această cerință să reprezinte o condiție prealabilă pentru ca o întreprindere de asigurare de viață să își desfășoare activitatea.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - bilanț contabil previzional și valorile estimate ale capitalului, ratelor de solvabilitate și rezervelor tehnice; - estimări ale resurselor financiare care urmează să acopere capitalul și rezervele tehnice; - estimări ale cheltuielilor generale curente, inclusiv ale celor de achiziții; - estimări ale volumului de prime și ale volumului de daune/indemnizații; - cedările în reasigurare, tipurile de contracte de reasigurare. 			
<p><i>Articolul 164 Transferul de portofoliu</i></p> <p>(1) În conformitate cu condițiile prevăzute în legislația națională, statele membre autorizează succesele înființate pe teritoriul lor și care intră în domeniul de aplicare al prezentului capitol să transfere întregul lor portofoliu de contracte sau parte a acestora unei întreprinderi cesionare stabilită în același stat membru, în cazul în care autoritățile de supraveghere ale statului membru în cauză sau, după caz, ale statului membru menționat la articolul 167, certifică faptul că după preluarea transferului întreprinderea cesionară definește fondurile proprii eligibile necesare pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate</p>	<p>Echivalență</p> <p>Articolul 55. Transferul portofoliului de asigurare</p> <p>(1) Un asigurător/reasigurator poate transfera, cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere, unui alt asigurător întregul său portofoliu de asigurare sau o parte din el, care reprezintă o totalitate a contractelor de asigurare, împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din contracte. Asigurătorul cedent va încheia cu asigurătorul cesionar un contract privind transferul contractelor de asigurare referitor la un tip de asigurare una sau mai multe clase de asigurare.</p> <p>(2) Decizia privind intenția de transfer, adoptată de asigurător și avizată de</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>În conformitate cu condițiile prevăzute în legislația națională</p>	<p>Aplicarea va integra loc în condițiile asocierii RM-UE</p>

<p>menționată la articolul 100 primul paragraf.</p> <p>(2) În condițiile prevăzute de legislația națională, statele membre autorizează sucursalele înființate pe teritoriul lor și reglementate de prezentul capitol să transfere, integral sau parțial, portofoliul lor de contracte unei întreprinderi de asigurare cu sediul central într-un alt stat membru, în cazul în care autoritățile de supraveghere din statul membru în cauză certifică faptul că întreprinderea cessionară are fondurile proprii eligibile necesare pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate menționată la articolul 100 primul paragraf, în cazul în care este luat în considerare transferul.</p> <p>(3) În cazul în care în condițiile prevăzute de legislația națională, statul membru autorizează sucursalele înființate pe teritoriul său și reglementate de prezentul capitol să transfere, integral sau parțial, portofoliul lor de contracte unei sucursale reglementate de prezentul capitol înființată pe teritoriul altor state membre, se asigură că autoritățile de supraveghere din statul membru al întreprinderii cessionare sau, după caz, autoritățile de supraveghere din statul membru menționat la articolul 167 certifică următoarele:</p> <p>(a) întreprinderea cessionară are fondurile proprii eligibile necesare pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate, în cazul în care este luat în considerare transferul;</p> <p>(b) legislația statului membru al întreprinderii cessionare permite un astfel de transfer, și</p> <p>(c) statul membru în cauză a fost de acord cu transferul.</p> <p>(4) În cazurile menționate la alineatele (1) - (3), statul membru în care este situată sucursala cedentă autorizează transferul după ce obține acordul autorităților de supraveghere din statul membru al riscului sau în statul membru al angajamentului, în cazul în care acesta diferă de statul membru în care este situată sucursala cedentă.</p> <p>(5) Autoritățile de supraveghere din statul membru consultat transmit avizul sau acordul lor autorităților de supraveghere din statul membru de origine al sucursalei cedente în termen de trei luni de la primirea cererii. Absența vreunui răspuns de la autoritățile consultate în termenul în cauză se consideră echivalentul unui aviz favorabil sau al unui acord tacit.</p> <p>(6) Transferul autorizat în conformitate cu prevederile de la alineatele (1)-(5) se publică în conformitate cu legislația națională din statul membru în care este situat riscul sau din statul membru al angajamentului.</p> <p>Astfel de transferuri sunt automat opozabile deținătorilor de polițe de asigurare, asiguraților și altor persoane care au drepturi și obligații rezultate din contractele transferate.</p>	<p>autoritatea de supraveghere este adusă la cunoștință părților în asigurare printr-un anunț, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, distribuit pe pagina web a asiguratorului în care acestora li se stabilește un termen prealabil de o lună pentru prezentarea eventualelor pretenții.</p> <p>(3) Societatea de asigurare/reasigurare poate transfera portofoliul de asigurare doar către o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(4) În scopul realizării prevederilor alin.(1), asiguratorul cedent transferă active admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și matematice egale cu rezervele tehnice și matematice calculate astfel încât să acopere obligațiile portofoliului care va fi transferat.</p> <p>(5) Procedura de transfer al portofoliului și actele ce urmează a fi prezentate Autorității de supraveghere pentru aprobarea prealabilă a transferului portofoliului se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(6) La cererea de aprobare a transferului portofoliului de asigurare se anexează în mod obligatoriu și fără a se limita la :</p> <p>a) lista contractelor de asigurare în conformitate cu tipurile/clasele de asigurare care fac obiectul transferului, inclusiv termenii și condițiile generale ale acestei asigurări și calculele rezervelor tehnice și matematice;</p> <p>b) lista de active pentru acoperirea rezervelor tehnice, certificate de către actuar, inclusiv cuantumul și datele pe baza cărora acestea pot fi verificate;</p> <p>c) planul de afaceri al societății de asigurare (cesionare), ținând cont de portofoliul de asigurare achiziționat;</p> <p>d) raportarea estimativă a ratei de solvabilitate a asiguratorului/reasiguratorului cessionar după încheierea transferului de portofoliu;</p> <p>e) contractul privind transferul portofoliului de asigurare.</p> <p>(7) Decizia autorității de supraveghere de aprobarea transferului de portofoliu intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(8) Asiguratorul care acceptă transferul de portofoliu notifică despre aceasta părțile în termen de 15 zile din data intrării în vigoare a deciziei de aprobare a transferului, printr-un anunț publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în două ediții consecutive.</p> <p>(9) Asiguratorul cedent transferă portofoliul de asigurare cel târziu în termen de trei luni de la data aprobării autorității de supraveghere a transferului portofoliului de asigurare, în caz contrar, decizia privind aprobarea transferului de portofoliu își pierde valabilitatea.</p> <p>(10) În termen de 30 de zile de la transferul portofoliului de asigurare, asiguratorul cessionar prezintă Autorității de supraveghere informație justificativă privind transferul acestuia.</p> <p>(11) Dispozițiile alin.(1) se aplică corespunzător și asiguratorilor care intră în procedură de redresare și rezoluție, reorganizare sau lichidare, după caz.</p>		
<p>Statele membre impun întreprinderilor să constituie rezerve tehnice adecvate pentru a acoperi obligațiile de asigurare și de reasigurare asumate pe teritoriul</p>	<p><i>Articolul 165 Rezerve tehnice</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>lor, calculate în conformitate cu capitolul VI secțiunea 2. Statele membre impun întreprinderilor evaluarea activelor și pasivelor în conformitate cu capitolul VI secțiunea 1 și determinarea fondurilor proprii în conformitate cu capitolul VI secțiunea 3.</p> <p>Articolul 166 Cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim</p> <p>(1) Fiecare stat membru impune sucursalelor înființate pe teritoriul său o valoare a fondurilor proprii eligibile care constă în elementele menționate la articolul 98 alineatul (3).</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate și cerința de capital minim se calculează în conformitate cu dispozițiile capitolului VI secțiunile 4 și 5;</p> <p>Cu toate acestea, în scopul calculării cerinței de capital de solvabilitate și a cerinței de capital minim, se iau în considerare atât pentru asigurările generale, cât și pentru asigurările de viață, numai operațiunile desfășurate de sucursala în cauză.</p> <p>(2) Valoarea fondurilor proprii de bază eligibilă pentru a acoperi cerința de capital minim și pragul absolut al respectivei cerințe de capital minim se constituie în conformitate cu articolul 98 alineatul (4).</p> <p>(3) Valoarea fondurilor proprii de bază eligibilă nu poate fi mai mică decât jumătate din pragul absolut prevăzut la articolul 129 alineatul (1) litera (d). Garanția depusă în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) litera (e) se ia în considerare în constituirea fondurilor proprii de bază eligibile destinate acoperirii cerinței de capital minim.</p> <p>(4) Activele care reprezintă contrapartida cerinței de capital minim trebuie păstrate în statul membru în care se desfășoară activitățile până la valoarea cerinței de capital minim, iar surplusul în cadrul Comunității.</p>	<p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare constituie și menține, potrivit activității pe care o desfășoară, suficiente rezerve tehnice, necesare îndeplinirii tuturor obligațiilor de asigurare și reasigurare ce rezultă din contractele de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>Echivalență Secțiunea IV CERINȚA DE CAPITAL DE SOLVABILITATE Articolul 72. Solvabilitatea și stabilitatea financiară a asigurătorului /reasiguratorului Articolul 73. Frecvența calculării Secțiunea V CERINȚA DE CAPITAL MINIM Articolul 74. Calcularea cerinței de capital minim Articolul 20. Capitalul de dotare a sucursalei (1) Sucursala unui asigurător din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare pentru obținerea licenței și desfășurarea activității de asigurare pe teritoriul Republicii Moldova. (2) Capitalul de dotare al sucursalei se asigură prin punerea la dispoziția acesteia, în formă bănească, a capitalului de dotare de către societatea de asigurare și/sau reasigurare respectivă din alt stat, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art.65.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica integral cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au instat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate a II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 167</p> <p>Avantaje pentru întreprinderile autorizate în mai multe state membre</p> <p>(1) Orice întreprindere care a solicitat sau a obținut o autorizație de la mai multe state membre poate solicita următoarele avantaje care pot fi acordate numai cumulativ:</p> <p>(a) cerința de capital de solvabilitate menționată la articolul 166 se calculează în raport cu întreaga activitate pe care o desfășoară în cadrul Comunității;</p> <p>(b) garanția cerută în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) litera (e) se depune numai în unul dintre statele membre în cauză;</p> <p>(c) activele care reprezintă cerința de capital minim sunt localizate, în</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>

<p>conformitate cu articolul 134, în oricare dintre statele membre în care își desfășoară activitățile.</p> <p>În cazurile menționate la primul paragraf litera (a), se iau în considerare numai operațiunile efectuate de toate sucursalele înființate în cadrul Comunității în scopul acestui calcul.</p> <p>(2) Cererea de a beneficia de avantajele prevăzute la alineatul (1) se adresează autorităților de supraveghere ale statelor membre în cauză. Cererea trebuie să declare autoritatea statului membru care în viitor urmează să verifice solvabilitatea întregii activități a sucursalelor înființate în cadrul Comunității. Întreprinderea trebuie să își motiveze alegerea cu privire la autoritatea respectivă.</p> <p>Garanția menționată la articolul 162 alineatul (2) litera (e) se depune în statul membru în cauză.</p> <p>(3) Avantajele prevăzute la alineatul (1) se pot acorda numai cu acordul autorităților de supraveghere ale tuturor statelor membre în care solicitarea se depune.</p> <p>Aceste avantaje produc efecte de la data la care autoritatea de control aleasă se angajează, față de celelalte autorități de control, să verifice solvabilitatea sucursalelor stabilite în interiorul Comunității pentru ansamblul operațiunilor lor. Autoritatea de control selectată obține de la celelalte state membre informațiile necesare pentru a verifica solvabilitatea globală a sucursalelor stabilite pe teritoriul lor.</p> <p>(4) La inițiativa unuia sau mai multor state membre în cauză, avantajele acordate în temeiul alineatelor (1), (2) și (3) sunt retrase simultan de toate statele membre în cauză.</p>				<p>Echivalență Articolul 48. Informația statistică privind activitatea desfășurată</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de o bază de date statistică de asigurări pentru a prelucra statistic fiecare clasă de asigurare a contractelor de asigurare încheiate, calcularea primelor, cazurile asigurate și daunele.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alin.(2), pentru clasa 10 (asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule), asiguratorul/reasiguratorul informează Autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare informează trimestrial Autoritatea de supraveghere, separat despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale în alte state, despre valoarea primelor, daunelor și comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat după cum urmează:</p> <p>a) pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare;</p> <p>b) pentru asigurarea de viață pe fiecare clasă de asigurare.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere comunică informațiile menționate la alin.(3) în termen rezonabil sub formă de sinteză în adresa autorităților de supraveghere din fiecare stat implicat, la cererea acestora.</p> <p>Articolul 77. Identificarea și notificarea deteriorării situației financiare</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare dispun de proceduri de identificare a deteriorării condițiilor financiare și notifică imediat Autoritatea de</p>
<p>Informații contabile, prudențiale și statistice și întreprinderi în dificultate</p> <p>În sensul prezentei secțiuni se aplică articolul 34, articolul 139 alineatul (3) și articolele 140 și 141.</p> <p>În scopul aplicării articolelor 137-139 în cazul unei întreprinderi care beneficiază de avantajele prevăzute la articolul 167 alineatele (1), (2) și (3), autoritatea de supraveghere însărcinată cu verificarea solvabilității sucursalelor stabilite în interiorul Comunității pentru ansamblul operațiunilor lor se asimilează autorității de supraveghere a statului membru pe teritoriul căruia se află sediul central al unei întreprinderi stabilite în Comunitate.</p>	<p>Articolul 168</p>	<p>Articolul 168</p>	<p>Articolul 168</p>	<p>Articolul 168</p>
<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Compatibil</p>
<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>	<p>CNPF</p>

	<p>supraveghere atunci când o asemenea deteriorare se produce.</p> <p>(2) Deteriorarea situațiilor financiare implică:</p> <p>a) nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege privind rezervele tehnice;</p> <p>b) nerespectarea cerinței ratei de solvabilitate, suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% prevăzute de prezenta lege;</p> <p>c) nerespectarea cerinței de capital minim;</p> <p>d) cerința ratei de solvabilitate suplinită cu marja de siguranță adițională de 20% sau coeficientul de lichiditate este la nivel minim sau mai mic decât normativul stabilit la finele unui trimestru;</p> <p>e) încălcarea cerințelor privind reasigurarea.</p>		
<p>Articolul 169</p> <p>Separarea activităților de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Sucursalele menționate în prezenta secțiune nu pot desfășura simultan activități de asigurare de viață și asigurare generală în același stat membru.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1) statele membre pot prevedea că sucursalele avute în vedere în prezenta secțiune, care la datele relevante menționate la articolul 73 alineatul (5) primul paragraf desfășurau ambele activități simultan într-un stat membru, pot continua acest lucru cu condiția ca fiecare activitate să fie gestionată separat, în conformitate cu articolul 74.</p> <p>(3) Orice stat membru care, în conformitate cu articolul 73 alineatul (5) al doilea paragraf, cere întreprinderilor stabilite pe teritoriul său să înceteze desfășurarea simultană a activităților în care erau angajate la datele relevante menționate la articolul 73 alineatul (5) primul paragraf trebuie, de asemenea, să impună această cerință și în cazul sucursalelor menționate în prezenta secțiune, care sunt înființate pe teritoriul său și desfășoară simultan ambele activități pe teritoriul în cauză.</p> <p>Statele membre pot prevedea că sucursalele menționate în prezenta secțiune, ale căror sedii centrale desfășoară simultan ambele activități și care la datele menționate la articolul 73 alineatul (5) primul paragraf desfășurau pe teritoriul unui stat membru numai activitățile de asigurare de viață, își pot continua activitatea acolo. În cazul în care întreprinderea dorește să desfășoare activitate de asigurare generală pe teritoriul în cauză, aceasta poate desfășura activitate de asigurare generală numai prin intermediul unei sucursale.</p> <p>Articolul 170</p> <p>Retragerea autorizației pentru întreprinderi autorizate în mai multe state membre</p> <p>În cazul retragerii autorizației de către autoritatea menționată la articolul 167 alineatul (2), respectiva autoritate informează în acest sens autoritățile de supraveghere ale celorlalte state membre în care întreprinderea își desfășoară activitatea, iar respectivele autorități iau măsurile corespunzătoare.</p> <p>În cazul în care respectiva decizie de retragere este motivată prin insuficiența solvabilității globale, astfel cum este stabilită de către statele membre care au aprobat solicitarea menționată la articolul 167, statele membre care și-au dat acest acord procedeză, de asemenea, la retragerea autorizației lor.</p>	<p>Echivalență</p> <p>Articolul 98. Gestionarea separată a activităților de asigurare de viață și de asigurare generală</p> <p>(1) Activitate simultană în categoriile “asigurări de viață” și “asigurări generale” poate fi desfășurată numai în condițiile separării acestor două activități, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Activitatea de asigurare de viață și activitatea de asigurare generală vor fi gestionate separat în următoarele scopuri:</p> <p>a) interesele deținătorilor de polițe de asigurare de viață și, respectiv, de polițe de asigurare generală să nu fie în nici un fel prejudiciate și, în special, profitul înregistrat în una dintre cele două activități să nu fie folosit în beneficiul celeilalte activități decât în cazuri excepționale și cu aprobarea prealabilă a Autorității de supraveghere;</p> <p>b) cerințele de capital minim se respectă pentru fiecare categorie de asigurare individual în baza conturilor separate;</p> <p>c) cerințele de capital de solvabilitate, stabilite în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale Autorității de supraveghere, pentru fiecare dintre cele două activități să fie calculate în mod independent, fără transfer de active de la o activitate la alta;</p> <p>d) obligațiile aferente activității de asigurare de viață sau activității de asigurare generală nu pot fi suportate din contul celeilalte activități.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>CNPF</p> <p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>

<p>Articolul 171 Acorduri cu țări terțe</p> <p>Prin intermediul acordurilor încheiate în conformitate cu tratatul cu una sau mai multe țări terțe, Comunitatea poate aplica de dispoziții diferite de cele prevăzute în prezenta secțiune, în scopul garantării că, pe baza condițiilor de reciprocitate, în statele membre există o protecție adecvată pentru deținători de polițe de asigurare și asigurați.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivi subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state.</p>	<p>Articolul 172 Echivalența cu privire la întreprinderile de reasigurare</p> <p>(1) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează criteriile necesare pentru a evalua dacă regimul de solvabilitate al unei țări terțe care se aplică activităților de reasigurare ale întreprinderilor având sediul central în respectiva țară terță este echivalent regimului stabilit la titlul I.</p> <p>(2) În cazul în care criteriile adoptate în conformitate cu alineatul (1) au fost îndeplinite de o țară terță, Comisia, în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, poate adopta acte delegate pentru a determina dacă regimul de solvabilitate al țării terțe respective care se aplică activităților de reasigurare ale întreprinderilor având sediul central în țara terță respectivă este echivalent cu regimul stabilit la titlul I din prezenta directivă.</p> <p>Respectivele acte delegate se revizuiesc în mod regulat pentru a se lua în considerare orice schimbare semnificativă adusă regimului de supraveghere stabilit la titlul I și regimului de supraveghere din țara terță.</p> <p>AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.</p> <p>(3) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (2), regimul de solvabilitate al unei țări terțe a fost considerat echivalent cu regimul stabilit în prezenta directivă, contractele de reasigurare încheiate cu întreprinderile cu sediul central în țara terță respectivă sunt tratate în același mod ca și contractele de reasigurare încheiate cu o întreprindere care este autorizată în conformitate cu prezenta directivă.</p> <p>(4) Prin derogare de la alineatul (2) și chiar dacă criteriile specificate în conformitate cu alineatul (1) nu au fost îndeplinite, Comisia poate, pentru o perioadă limitată, în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în</p>
<p>Secțiunea 2</p> <p>Reasigurare</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>
<p>Compatibil</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>
<p>CNPF</p>		<p>CNPF</p>

<p>conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, să adopte acte delegate pentru a determina dacă regimul de solvabilitate al unei țări terțe aplicat activităților de reasigurare ale întreprinderilor care își au sediul central în țara terță respectivă este echivalent temporar cu regimul stabilit la titlul I, dacă țara terță respectivă a îndeplinit cel puțin următoarele criterii:</p> <p>(a) și-a asumat față de Uniune angajamentul de a adapta și de a aplica un regim de solvabilitate care să poată fi considerat echivalent în conformitate cu alineatul (2) înainte de sfârșitul perioadei limitate și de a lua parte la procesul de evaluare a echivalenței;</p> <p>(b) a elaborat un program de lucru pentru a îndeplini angajamentul menționat la litera (a);</p> <p>(c) a alocat resurse suficiente pentru a îndeplini angajamentul menționat la litera (a);</p> <p>(d) are un regim de solvabilitate bazat pe riscuri și stabilește cerințe de solvabilitate cantitative și calitative, precum și cerințe legate de raportarea și transparența în materie de supraveghere;</p> <p>(e) a semnat acorduri scrise de colaborare și schimb de informații confidențiale, obținute în timpul supravegherii, cu AEAPo și cu autoritățile de supraveghere;</p> <p>(f) are un sistem de supraveghere independent; și</p> <p>(g) a instituit obligații privind secretul profesional pentru toate persoanele care acționează în numele autorităților sale de supraveghere, în special privind schimbul de informații cu AEAPo și cu autoritățile de supraveghere.</p> <p>Orice act delegat privind echivalența temporară ține seama de rapoartele Comisiei elaborate în conformitate cu articolul 177 alineatul (2). Respectiv, actele delegate se revizuiesc periodic, pe baza rapoartelor privind progresele înregistrate întocmite de țara terță în cauză, care sunt prezentate Comisiei și evaluate de aceasta în fiecare an. AEAPo asistă Comisia în ceea ce privește evaluarea rapoartelor respective privind progresele înregistrate.</p> <p>AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.</p> <p>Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare în legătură cu condițiile stabilite la primul paragraf.</p> <p>(5) Perioada limitată menționată la alineatul (4) primul paragraf se încheie la 31 decembrie 2020 sau la data la care, în conformitate cu alineatul (2), regimul de supraveghere al țărilor terțe în cauză este considerat echivalent cu regimul stabilit la titlul I, dacă acest fapt are loc înainte de 1 ianuarie 2021.</p> <p>Perioada respectivă poate fi prelungită cu cel mult un an, atunci când AEAPo și Comisia au nevoie de acest interval pentru a realiza evaluarea echivalenței în sensul alineatului (2).</p> <p>(6) Contractele de reasigurare încheiate cu întreprinderile care își au sediul central într-o țară terță al cărei regim de supraveghere a fost considerat echivalent temporar în conformitate cu alineatul (4) beneficiază de același tratament ca cel stabilit la alineatul (3). Articolul 173 se aplică și întreprinderilor de reasigurare care își au sediul central într-o țară terță al cărei regim de supraveghere a fost considerat echivalent temporar în conformitate cu alineatul</p>	
---	--

(4).	<p>Articolul 173 Interzicerea constituirii activelor ca garanții</p> <p>Statele membre nu mențin și nici nu introduc, în scopul stabilirii rezervelor tehnice, sisteme de calcul al rezervelor brute care impun constituirea activelor ca garanții de acoperire a rezervelor pentru prime și pentru daune în curs, în cazul în care reasiguratorul este o întreprindere de asigurare sau de reasigurare cu sediul central într-o țară terță al cărei regim de solvabilitate este considerat echivalent regimului stabilit de prezenta directivă în conformitate cu articolul 172.</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
	<p>Articolul 174</p> <p>Principiul și condițiile de desfășurare a activității de reasigurare</p> <p>Niciun stat membru nu aplică întreprinderilor de reasigurare din țări terțe care acced la activitate sau desfășoară activitatea de reasigurare pe teritoriul său, dispoziții care induc un tratament mai favorabil decât cel rezervat întreprinderilor de reasigurare cu sediul central pe propriul teritoriu.</p>	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>(1) Dispozițiile prezentei legi se aplică:</p> <p>a) Societăților care solicită licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>b) Societăților care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare și activează pe teritoriul Republicii Moldova, precum și sucursalelor acestora din țările terțe;</p> <p>c) Sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din țările terțe în ceea ce privește activitatea acestora desfășurată în Republica Moldova;</p> <p>d) Persoanelor juridice sau fizice care solicită autorizarea pentru desfășurarea activității de intermediere sau care desfășoară activitate de intermediere în asigurări și/sau reasigurări și alte activități conexe acesteia în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(2) În procesele de avizare, licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.</p> <p>(3) Dispozițiile altor legi se aplică în mod corespunzător societăților de asigurare și reasigurare dacă anumite dispoziții individuale ale prezentei legi nu prevăd altfel.</p> <p>Articolul 96. Activitatea de reasigurare</p> <p>(8) Cedarea de către asiguratorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată nemijlocit către un reasigurator nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurator autorizat și supravegheat în țara sa de reședință. Cedarea de către asiguratorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasigurare către reasiguratorul menționat nerezident al Republicii Moldova poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasigurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasiguratorul final va avea un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB, conform evaluării Standard & Poor's, Fitch-IBCA, AM BEST sau Moody's. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru reasiguratorii fără evaluare, care sînt autorizați în țările care fac obiectul regimului UE Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE. În acest caz, rata de solvabilitate nu trebuie să fie mai mică de 120%</p>	Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF

<p>supravegherii suplimentare în ceea ce privește:</p> <p>(a) întreprinderile de reasigurare din țări terțe care desfășoară o activitate de reasigurare în Comunitate;</p> <p>(b) întreprinderile de reasigurare din Comunitate care desfășoară o activitate de reasigurare într-o țară terță.</p> <p>(2) Acordurile prevăzute la alineatul (1) vizează în special garanțarea, sub rezerva echivalenței reglementării prudențiale, a accesului efectiv al întreprinderilor de reasigurare la piața fiecărei părți contractante, precum și a recunoașterii mutuale a normelor și practicilor prudențiale privind reasigurarea. Respectivul acorduri vizează, de asemenea, să permită:</p> <p>(a) ca autoritățile de supraveghere ale statelor membre să obțină informațiile necesare pentru supravegherea întreprinderilor de reasigurare cu sediul central în Comunitate și care își desfășoară activitatea pe teritoriul țărilor terțe în cauză;</p> <p>(b) ca autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe în cauză să obțină informațiile necesare pentru supravegherea întreprinderilor de reasigurare cu sediul central pe teritoriul lor și care își desfășoară activitatea în Comunitate.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere articolului 300 alineatele (1) și (2) din tratat, Comisia, asistată de Comitetul european pentru asigurări și pensii ocupaționale, examinează rezultatul negocierilor prevăzute la alineatul (1) din prezentul articol și situația ce decurge din aceasta.</p>		de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	UE)
<p>CAPITOLUL X</p> <p>Filiile întreprinderilor de asigurare și de reasigurare reglementate de legislația unei țări terțe și achiziționările de participații de către astfel de întreprinderi</p> <p><i>Articolul 176</i></p> <p>Informații care trebuie comunicate Comisiei și AEAPo de către statele membre</p> <p>Autoritățile de supraveghere din statele membre informează Comisia, AEAPo și autoritățile de supraveghere din celelalte state membre cu privire la orice autorizare a unei filiale directe sau indirecte a uneia sau mai multor întreprinderi-mamă aflate sub incidența legii unei țări terțe.</p> <p>În aceste informații se menționează și structura grupului în cauză.</p> <p>În cazul în care o întreprindere care se află sub incidența legii dintr-o țară terță achiziționează o participație într-o întreprindere de asigurare sau de reasigurare autorizată în Uniune, astfel încât această întreprindere de asigurare sau de reasigurare ar deveni o filială a respectivei întreprinderi de asigurare dintr-o țară terță, autoritățile de supraveghere din statul membru de origine informează Comisia, AEAPo și autoritățile de supraveghere din celelalte state membre.</p>		Norme UE neaplicabile	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)
<p><i>Articolul 177</i></p> <p>Tratatul rezervat de țările terțe întreprinderilor de asigurare și de reasigurare comunitare</p> <p>(1) Statele membre informează Comisia și AEAPo cu privire la dificultățile de</p>		Norme UE neaplicabile	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)

<p>ordin general cu care se confruntă întreprinderile lor de asigurare sau de reasigurare pentru a se stabili și a opera într-o țară terță sau a-și desfășura activitatea într-o țară terță.</p> <p>(2) Comisia transmite periodic Consiliului un raport de evaluare a tratamentului rezervat în țările terțe întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare autorizate în Comunitate, în ceea ce privește:</p> <p>(a) stabilirea în țări terțe a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare autorizate în Comunitate;</p> <p>(b) achiziția de participații în întreprinderi de asigurare sau de reasigurare din aceste țări.</p> <p>(c) desfășurarea activității de asigurare sau de reasigurare a acestora atunci când se stabilesc în țările terțe în cauză;</p> <p>(d) furnizarea transfrontalieră de servicii de asigurare sau de reasigurare din Comunitate spre aceste țări.</p> <p>Comisia transmite respectivul raport Consiliului, însoțit, după caz, de propuneri sau recomandări adecvate.</p>	<p>Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>		
<p>TITLUL II</p> <p>DISPOZIȚII SPECIFICE PRIVIND ASIGURAREA ȘI REASIGURAREA</p> <p>CAPITOLUL I</p> <p>Secțiunea 1</p> <p>Legea și condițiile aplicabile contractelor de asigurare directă</p> <p><i>Legea aplicabilă</i></p> <p><i>Articolul 178 Lege aplicabilă</i></p> <p>Statele membre care nu sunt supuse aplicării Regulamentului (CE) nr. 593/2008 aplică dispozițiile respectivului regulament pentru a determina legea aplicabilă contractelor de asigurare care intră sub incidența articolului 7 din respectivul regulament.</p>	<p>Secțiunea IX</p> <p>CONDIȚIILE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ</p> <p>Articolul 87. Condiții de asigurare și tarife</p> <p>(1) Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului Civil, prezentei legi, a legislației cu privire la asigurările obligatorii și subvenționată și actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p>
<p>Secțiunea 2</p> <p>Asigurarea obligatorie</p> <p><i>Articolul 179 Obligații conexe</i></p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare generală pot oferi și încheia contracte de asigurare obligatorie în condițiile enunțate în prezentul articol.</p> <p>(2) În cazul în care un stat membru impune obligativitatea de a subscrie o asigurare, un contract de asigurare nu corespunde acestei obligații decât în cazul în care respectă dispozițiile speciale privind această asigurare, stabilite de acel stat membru.</p> <p>(3) În cazul în care, într-un stat membru care impune o asigurare obligatorie, întreprinderii de asigurare i se cere să declare orice suspendare de garanție autorităților de supraveghere, această suspendare este opozabilă terților numai în condițiile prevăzute de acel stat membru.</p> <p>(4) Fiecare stat membru comunică Comisiei riscurile pentru care legislația sa</p>	<p>Articolul 5. Asigurarea obligatorie și asigurare benevolă (facultativă)</p> <p>(1) După modul de realizare a raporturilor juridice, există două forme de asigurare: obligatorie și benevolă (facultativă).</p> <p>(2) În asigurarea obligatorie, raporturile dintre asigurat și societățile de asigurare și/sau reasigurare, drepturile și obligațiile fiecărei părți, condițiile și modul lor de implementare se stabilesc prin lege.</p> <p>Articolul 23. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>(1) Pentru a subscrie riscuri din clasa 10, succursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat, desemnează reprezentanți de despăgubiri în condițiile legislației privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto din Republica Moldova, obține calitatea de membru al Biroului Național și contribuie la formarea fondurilor create în condițiile prevăzute de actul normativ privind asigurarea obligatorie auto de răspundere civilă pentru pagube produse de vehicule.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>impune asigurarea obligatorie, indicând următoarele:</p> <p>(a) dispozițiile speciale privind această asigurare;</p> <p>(b) elementele care trebuie să figureze în atestarea pe care întreprinderea de asigurare generală trebuie să o dea asiguratului, în cazul în care acel stat membru solicită o dovadă care să stabilească faptul că asigurarea obligatorie a fost îndeplinită.</p> <p>Statul membru poate solicita ca elementele menționate la primul paragraf litera (b) să includă o declarație a întreprinderii de asigurare potrivit căreia contractul este în conformitate cu dispozițiile speciale privind această asigurare. Comisia publică elementele menționate la primul paragraf litera (b) în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>.</p>	<p>(2) Prevederile aferente contribuțiilor financiare la fondurile menționate la alineatul precedent se aplică mutatis mutandis sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state.</p> <p>(3) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat desemnează un reprezentant de despăgubiri cu reședința sau stabilit pe teritoriul Republicii Moldova cu următoarele atribuții:</p> <p>a) colectează toate informațiile necesare cu privire la dosarele de daună;</p> <p>b) definește competența de a reprezenta asiguratorul/reasiguratorul în relația cu persoanele care au suferit un prejudiciu și solicită despăgubiri, inclusiv pentru plata acestora;</p> <p>c) reprezintă și întreprinde acțiunile necesare pentru ca asiguratorul/reasiguratorul să fie reprezentat în fața instanțelor și autorităților din Republica Moldova, în ceea ce privește despăgubirile;</p> <p>d) poate să reprezinte asiguratorul/reasiguratorul în fața Autorității de supraveghere referitor la verificarea existenței și a valabilității polițelor de asigurare.</p> <p>(4) Sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat aplică primele de asigurare de bază și valoarea coeficienților de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă, numai după prezentarea și aprobarea acestora de către Autoritatea de supraveghere.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 3</p> <p>Interesul general</p> <p><i>Articolul 180</i> Interesul general</p> <p>Statul membru în care este situat riscul sau statul membru al angajamentului nu împiedică un titular de poliță de asigurare să încheie un contract cu o întreprindere de asigurare autorizată în conformitate cu condițiile din articolul 14, atât timp cât respectiva încheiere a contractului nu intră în conflict cu dispozițiile legale care protejează interesul general în statul membru în care este situat riscul sau în statul membru al angajamentului.</p>	<p>Secțiunea IX</p> <p>CONDIȚIILE CONTRACTELOR DE ASIGURARE DIRECTĂ</p> <p>Articolul 87. Condiții de asigurare și tarife</p> <p>(1) Contractele de asigurare se încheie cu respectarea legislației naționale aplicabile. Societățile de asigurare și/sau reasigurare oferă și încheie contracte de asigurare în condițiile respectării dispozițiilor Codului Civil, prezentei legi, a legislației cu privire la asigurările obligatorii și subvenționate și actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(2) Societatea de asigurare și/sau reasigurare notifică și prezintă în termenii prevăzuți de prezenta lege Autorității de supraveghere condițiile generale sau speciale de asigurare, nivelul primelor, modelele de contracte și polițele de asigurare și alte documente pe care societatea urmează să le utilizeze în relațiile cu contractanții sau asigurații.</p> <p>Articolul 92. Condiții de asigurare generală</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să respecte normele de prudență</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Obligația de notificare prealabilă tarifelor propuse este instituită ca un element al unui sistem general de control al prețurilor</p>	<p>Notificarea condițiilor și modelului contractului este prevăzută ca un element de protejare a consumatorilor or serviciilor de asigurare</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 4</p> <p>Condițiile contractelor de asigurare și nivelul primelor</p> <p><i>Articolul 181</i> Asigurare generală</p> <p>(1) Statele membre nu solicită aprobarea prealabilă sau comunicarea sistematică a condițiilor generale sau speciale ale polițelor de asigurare, a nivelului primelor sau formularelor și altor documente imprimate pe care o întreprindere de asigurare își propune să le utilizeze în relațiile cu deținătorii de polițe de asigurare.</p> <p>(2) Statele membre poate solicita comunicarea nesistematică a acestor condiții și a celorlalte documente numai pentru a controla respectarea dispozițiilor de drept intern privind contractele de asigurare. Aceste solicitări nu pot constitui o condiție prealabilă pentru ca o întreprindere de asigurare să își desfășoare activitatea.</p> <p>(2) Un stat membru care impune obligația de a subscrie o asigurare poate solicita întreprinderilor de asigurare să comunice autorității lor de supraveghere condițiile generale și speciale pentru astfel de asigurări înainte de utilizarea</p>					

<p>acestora.</p> <p>(3) Statele membre pot menține sau introduce obligația de notificare prealabilă sau aprobare a majorărilor tarifelor propuse numai ca un element al unui sistem general de control al prețurilor.</p>	<p>specifice, conform practicilor în asigurări pentru asigurările benevole (facultative) practicate urmând să prevadă:</p> <p>a) propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;</p> <p>b) clauzele de asigurare negociabile în funcție de alegerea proprie sau cea a asiguratului;</p> <p>c) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;</p> <p>d) propriile reglementări și instrucțiuni de constatare și lichidare a daunelor, în stricță concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile și în clauzele de asigurare;</p> <p>e) reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, cu respectarea actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite asigurătorilor transmiterea condițiilor, contractelor de asigurare sau ale formularelor utilizate în relația cu contractanții, ca măsură de control al respectării dispozițiilor legislației naționale privind contractele de asigurare.</p> <p>L E G E</p> <p>privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto</p> <p>pentru prejudicii produse de vehicule</p> <p>Articolul 12. Primele de asigurare. Sistemul bonus-malus.</p> <p>(1) Asigurătorul calculează prima de asigurare astfel încât să se acopere toate obligațiile ce decurg din contractul de asigurare RCA.</p> <p>(2) Prima de asigurare care urmează a fi încasată de la persoana asigurată se calculează prin aplicarea la prima de asigurare de bază a criteriilor de risc, coeficienților de rectificare și coeficientului bonus-malus. Prima de asigurare se plătește integral în conformitate cu acordul dintre persoana asigurată și asigurătorul RCA.</p> <p>(3) Asigurătorul este obligat să ofere persoanelor asigurate următoarea informație: cuantumul primei de asigurare de bază și a coeficienților de rectificare și coeficientului bonus-malus care va fi aplicat persoanei asigurate.</p> <p>(4) Prima de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă se stabilesc de către asigurători în baza calculelor actuariale interne ale acestora efectuate în conformitate cu metodologia unică, aprobată de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(5) Până la punerea în aplicare, primele de asigurare de bază și coeficienții de rectificare aferenți asigurării obligatorii de răspundere civilă auto internă și externă, legalizate de către actul asigurătorului, se prezintă de către asigurători spre examinare autorității de supraveghere pentru a se asigura că acestea sunt suficiente pentru a acoperi cel puțin costurile de soluționare a daunelor și cheltuielilor administrative ale asigurătorului, așa cum sunt stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care informațiile furnizate de către persoana asigurată nu corespund realității la momentul încheierii contractului RCA, prima de asigurare</p>
---	---

				<p>poate fi recalculată și modificată de către asiguratorul RCA după notificarea prealabilă a asiguratului.</p> <p>(7) În cazul menționat la alin. (6), dacă asiguratul nu dă acordul pentru modificarea condițiilor contractuale, asiguratorul poate rezolvi contractul RCA în termen de 20 de zile de la notificarea asiguratului.</p> <p>(8) Asiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări li se interzice acordarea oricăror avantaje colaterale asiguratului la încheierea unui contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă (sub formă de cadouri, bonusuri, promoții, certificate, premii, etc.) din contul cheltuielilor de achiziții și / sau marjei de profit.</p> <p>(9) La determinarea cuantumului primei de asigurare, asiguratorul RCA va lua în considerare istoricul despăgubirilor plătite în ultimii 5 ani pentru accidente cu implicarea vehiculului asigurat sau persoanei asigurate.</p> <p>(10) Asiguratorul RCA furnizează autorității de supraveghere, la cererea sa, următoarele informații:</p> <ol style="list-style-type: none"> modul de determinare a primei de asigurare; datele statistice pe baza cărora este stabilită prima de asigurare; raportul actual privind calculul/modul de determinare a primei de asigurare de bază și a coeficienților de rectificare; orice alte informații privind metoda de calcul a primei de asigurare. <p>(11) Autoritatea de supraveghere va calcula primele minime de referință reieșind din baza tehnică de calcul aferentă informațiilor statistice (cumulată per piață) privind numărul polițelor de asigurare expuse la risc, numărul daunelor plătite, valoarea daunelor plătite, valoarea daunelor declarate, dar nesoluționate, pentru cel puțin 5 ani, și prognoza evoluției numărului polițelor și valorii daunelor.</p> <p>(12) Autoritatea de supraveghere va respinge calculul actual al primei de asigurare de bază și al coeficienților de rectificare dacă primele sunt mai mici decât primele minime de referință stabilite de autoritatea de supraveghere.</p> <p>(13) Criteriile de aplicare pentru sistemul bonus / malus sunt cele prevăzute în actul normativ al autorității de supraveghere. Clasa bonus / malus poate lua în calcul istoricul conducătorului auto. Informațiile privind istoricul conducătorului auto sunt cele înregistrate în baza de date aferentă asiguraților obligatorii de răspundere civilă auto încheiate pe teritoriul Republicii Moldova, împreună cu cele din baza de date deținută de către direcția specializată a Ministerului Afacerilor Interne.</p> <p>(14) Asiguratorul RCA eliberează persoanei asigurate / utilizatorului, în termen de 15 zile de la înregistrarea solicitării acestuia, un certificat privind daunele înregistrate, pe parcursul ultimilor 5 ani de relații contractuale, sau absența acestor daune.</p>
--	--	--	--	---

<p>Statele membre nu impun aprobarea prealabilă sau notificarea sistematică a condițiilor generale și speciale de asigurare, nivelul primelor, bazele tehnice utilizate în special la calcularea nivelului primelor și a rezervelor tehnice sau formulare și alte documente tipărite pe care o întreprindere de asigurare de viață intenționează să le folosească în relația sa cu deținătorii polițelor de asigurare.</p> <p>Cu toate acestea, staul membru de origine poate solicita, în scopul verificării respectării dispozițiilor de drept intern referitoare la principiile actuariale, comunicarea sistematică a bazelor tehnice utilizate în special la calcularea nivelului primelor și a rezervelor tehnice. Aceste solicitări nu pot constitui o condiție prealabilă pentru ca o întreprindere de asigurare să își desfășoare activitatea.</p>	<p>Articolul 182 Asigurare de viață</p> <p>Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice.</p> <p>(2) Reguliile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sînt stabilite de legislația națională aplicabilă.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate de asigurare de viață este obligată:</p> <p>a) să efectueze, anual, examinarea activității de asigurare de viață, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață și a rezervelor matematice necesare, precum și estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice și activele eligibile;</p> <p>b) să efectueze examinarea activității de asigurare de viață pentru orice perioadă, la cererea Autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit.a);</p> <p>c) să furnizeze informații, documente și detalii suplimentare, în forma pe care Autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor și a situației sale financiare, după depunerea la Autoritatea de supraveghere a raportului specializat.</p> <p>(4) Activele admise să acopere rezervele tehnice și matematice, în cazul asigurărilor de viață, vor fi folosite doar pentru acoperirea obligațiilor aferente acestei categorii de asigurări. Este interzisă grevarea unor astfel de active cu gaj sau ipotecă.</p> <p>(5) Asigurătorul poate să înlocuiască, la un preț de piață, unele active aparținând rezervelor la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin, precum și să</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Obligația de notificare prealabilă tarifelor propuse este instituită ca un element al unui sistem general de control al prețurilor</p>	<p>Notificarea condițiilor și modelului contractului este prevăzută ca un element de protecție a consumatorilor or serviciilor de asigurare</p>	<p>CNPF</p>
--	---	---------------------------	---	---	-------------

<p>utilizeze activele aferente rezervelor la asigurările de viață în alte scopuri decât cele prevăzute la alin.(4) dacă va confirma în scris Autorității de supraveghere că valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente asigurărilor de viață.</p>	<p>Secțiunea 5 Informații pentru deținătorii de polițe de asigurare Subsecțiunea 1 Asigurarea generală Articolul 183 Informații generale pentru deținătorii de polițe de asigurare (1) Înainte de încheierea contractului de asigurare generală, deținătorul de poliță de asigurare trebuie să fie informat de către întreprinderea de asigurare generală cu privire la următoarele: (a) legea aplicabilă contractului, în cazul în care părțile nu au libertatea de alegere; (b) faptul că părțile au libertatea de a alege legea aplicabilă și legea pe care asigurătorul își propune să o aleagă. Întreprinderea de asigurare informează, de asemenea, deținătorul de poliță cu privire la dispozițiile privind examinarea contestațiilor deținătorilor de polițe în legătură cu contractul, inclusiv, după caz, cu privire la existența unei instanțe însărcinate cu examinarea contestațiilor, fără a aduce atingere dreptului deținătorului de poliță de asigurare de a intenta o acțiune în justiție. (2) Obligațiile prevăzute la alineatul (1) se aplică numai în cazul în care deținătorul de poliță de asigurare este o persoană fizică. (3) Modalitățile detaliate de aplicare a alineatelor (1) și (2) sunt stabilite de statul membru în care este situat riscul.</p>	<p>Articolul 184 Informații suplimentare pentru asigurarea generală oferite în conformitate cu dreptul de stabilire sau cu libertatea de a presta servicii (1) În cazul în care o asigurare generală este oferită în conformitate cu dreptul de stabilire sau în conformitate cu libertatea de a presta servicii, înaintea încheierii unui angajament, deținătorul de poliță de asigurare este informat asupra statului membru în care se află sediul central și, după caz, asupra sucursalei cu care va fi încheiat contractul. În cazul în care sunt furnizate documente deținătorului de poliță de asigurare, acestea trebuie să includă informațiile prevăzute în primul paragraf. Riscurile mari nu intră sub incidența obligațiilor prevăzute la primul și la al doilea paragraf. (2) Contractul sau orice alt document care asigură acoperirea riscurilor, precum și oferta de asigurare în cazul în care este obligatorie pentru deținătorul de poliță de asigurare, indică adresa sediului central și, după caz, a sucursalei întreprinderii de asigurare generală care asigură acoperirea. Statele membre pot solicita ca numele și adresa reprezentantului înreprinderii de asigurare generală menționate la articolul 148 alineatul (2) litera (a) să apară, de</p>
<p>Articolul 88. Informarea contractanților de asigurări (1) Înainte de încheierea unui contract de asigurări, societățile de asigurare și/sau reasigurare informează potențialii solicitanți la cererea scrisă a acestora, cu privire la următoarele: a) denumirea sa, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor subdiviziuni care emit contractul de asigurare; b) legea aplicabilă contractului; c) modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa autorității de supraveghere, fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente. d) rapoartele pentru ultimele 3 perioade de gestiune; e) descrierea fiecărei opțiuni contractuale și limita maximă a răspunderii pentru riscurile asigurate; f) durata contractului; g) cuantumul primei pentru fiecare asigurare, regimul și termenele de plată a primelor; h) informațiile generale privind regimul fiscal aplicabil tipului de contract respectiv; i) informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contractul de asigurare; (2) În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare au sucursale în alt stat și oferă asigurări generale pe teritoriul altui stat, aceștia comunică potențialilor contractanți și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în alt stat în care societatea de asigurare și/sau reasigurare are sucursale. (3) Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații: a) clauzele opționale ale contractului de asigurare; b) data intrării în vigoare și a încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare; c) modalitățile și termenele de plată a primelor de asigurare; d) elementele de calcul al indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare; e) modalitatea de plată a indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare; f) legea care guvernează contractul de asigurare. (4) Informațiile prevăzute de prezentul articol sînt redactate în limba de stat cu claritate și exactitate și transmise solicitanților sau contractanților, sau transmise acestora într-o altă limbă de circulație internațională dacă părțile au convenit astfel.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>asemenea, în documentele menționate în primul paragraf al prezentului alineat.</p>	<p>Subsecțiunea 2 Asigurarea de viață Articolul 185 Informații pentru deținătorii de polițe de asigurare (1) Înainte de încheierea contractului de asigurare de viață, deținătorului de poliță de asigurare i se comunică cel puțin informațiile prevăzute la alineatele (2)-(4). (2) Se comunică următoarele informații privind întreprinderea de asigurare de viață: (a) numele întreprinderii și forma sa juridică; (b) numele statului membru în care se află sediul central și, după caz, sucursala care încheie contractul; (c) adresa sediului central și, după caz, a sucursalei care încheie contractul; (d) o referință clară la raportul privind solvabilitatea și situația financiară, prevăzut la articolul 51, ce permite deținătorului poliței de asigurare un acces ușor la aceste informații. (3) Se comunică următoarele informații privind angajamentul: (a) definiția fiecărei beneficii și a fiecărei opțiuni; (b) durata contractului; (c) metode de reziliere a contractului; (d) metode de plată a primelor și durata plăților; (e) metode de calculare și atribuire a participațiilor; (f) indicarea valorilor de răscumpărare și a celor vărsate și măsura în care sunt garantate; (g) informații privind primele pentru fiecare beneficiu, atât pentru cele principale, cât și pentru cele suplimentare, după caz; (h) pentru polițele pe bază de unități, definiția unităților pe care sunt bazate beneficiile; (i) indicarea naturii activelor care acoperă contracte cu capital variabil; (j) modalități de exercitare a dreptului de reziliere; (k) informații generale privind regimul fiscal care se aplică tipului de poliță,</p>	<p>Articolul 88. Informarea contractanților de asigurări (1) Înainte de încheierea unui contract de asigurări, societățile de asigurare și/sau reasigurare informează potențialii solicitanți la cererea scrisă a acestora, cu privire la următoarele: a) denumirea sa, forma juridică, adresa sediului central și datele de contact ale sucursalei sau ale altor subdivizii care emit contractul de asigurare; b) legea aplicabilă contractului; c) modalitatea de soluționare a petițiilor, inclusiv cu privire la dreptul de a se adresa autorității de supraveghere, fără a aduce atingere dreptului de a sesiza instanțele competente. d) rapoartele pentru ultimele 3 perioade de gestiune; e) descrierea fiecărei opțiuni contractuale și limita maximă a răspunderii pentru riscurile asigurate; f) durata contractului; g) cuantumul primei pentru fiecare asigurare, regimul și termenele de plată a primelor; h) informațiile generale privind regimul fiscal aplicabil tipului de contract respectiv; i) informațiile specifice pentru înțelegerea adecvată a riscurilor incluse în contractul de asigurare;</p> <p>(2) În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare au sucursale în alt stat și oferă asigurări generale pe teritoriul altui stat, aceștia comunică potențialilor contractanți și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în alt stat în care societatea de asigurare și/sau reasigurare are sucursale.</p> <p>(3) Pe întreaga durată a contractului, societatea de asigurare și/sau reasigurare comunică contractanților orice schimbare cu privire la următoarele informații: g) clauzele opționale ale contractului de asigurare; h) data intrării în vigoare și a încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare; i) modalitățile și termenele de plată a primelor de asigurare; j) elementele de calcul al indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare; k) modalitatea de plată a indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare; l) legea care guvernează contractul de asigurare.</p> <p>(4) Informațiile prevăzute de prezentul articol sunt redactate în limba de stat cu claritate și exactitate și transmise solicitanților sau contractanților, sau transmise acestora într-o altă limbă de circulație internațională dacă părțile au convenit astfel.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
---	--	--	--------------------------	--------------------

<p>(l) modalitățile de soluționare a reclamațiilor privind contractele, formulate de deținătorii polițelor de asigurare, asigurați sau beneficiarii contractelor, inclusiv, după caz, existența unui serviciu de contestații, fără a aduce atingere dreptului de a iniția procedurile judiciare;</p> <p>(m) legea aplicabilă contractului în cazul în care părțile nu au dreptul de a alege sau, în care părțile au dreptul de a alege legea aplicabilă, legea pe care o propune asiguratorul.</p> <p>(4) În plus, sunt furnizate informații specifice pentru a oferi o înțelegere adecvată a riscurilor pe care le implică contractul și pe care le asumă deținătorul poliței de asigurare.</p> <p>(5) Deținătorul poliței de asigurare este informat pe întreaga durată a contractului cu privire la următoarele informații:</p> <p>(a) condițiile generale și speciale;</p> <p>(b) numele întreprinderii de asigurare de viață, forma sa juridică, adresa sediului central și, după caz, a sucursalei care a încheiat contractul;</p> <p>(c) toate informațiile enumerate la alineatul (3) literele (d)-(i), în cazul unei schimbări a condițiilor de asigurare sau a unei modificări a legislației aplicabile contractului;</p> <p>(d) în fiecare an, informații privind situația participării la beneficii;</p> <p>În cazul în care, în ceea ce privește o ofertă de asigurare de viață sau încheierea unui contract de asigurare de viață, asiguratorul prezintă cifre privind valoarea eventualelor plăți în afara plăților convenite prin contract și mai mari decât acestea din urmă, asiguratorul oferă deținătorului poliței un exemplu de calcul în care este prevăzută eventuala plată la scadență, aplicând baza de calcul a primelor și folosind trei rate diferite ale dobânzii. Aceasta nu se aplică asiguraților temporare de viață și contractelor pe termen limitat. Asiguratorul informează deținătorul poliței într-un mod clar și cuprinzător că acest exemplu de calcul nu este decât aplicarea unui model de calcul bazat pe simple ipoteze și că deținătorul poliței nu poate deduce din acest exemplu de calcul niciun drept contractual;</p> <p>În cazul asiguraților cu participare la profit, asiguratorul informează anual și în scris deținătorul poliței cu privire la situația drepturilor sale, incluzând participarea la profit. În plus, în cazul în care asiguratorul prezintă cifre privind evoluția evoluției a participării la profit, asiguratorul informează deținătorul poliței cu privire la diferențele dintre evoluția reală și datele inițiale.</p> <p>(6) Informațiile menționate la alineatele (2) - (5) sunt formulate în mod clar și exact, în scris, într-o limbă oficială a statului membru al angajamentului.</p> <p>Cu toate acestea, aceste informații pot fi redactate într-o altă limbă în cazul în care asiguratorul solicită și în care legislația statului membru permite acest lucru sau în cazul în care asiguratorul este liber să aleagă legea aplicabilă.</p> <p>(7) Statul membru al angajamentului poate cere întreprinderii de asigurare de</p>			
---	--	--	--

<p>viață să furnizeze informații suplimentare celor enumerate la alineatele (2) - (5) numai în cazul în care sunt necesare pentru ca deținătorul poliței de asigurare să înțeleagă exact elementele esențiale ale angajamentului.</p> <p>(8) Modalitățile de aplicare a alineatelor (1)-(7) sunt stabilite de statul membru al angajamentului.</p>	<p>Articolul 186 Perioada de anulare</p> <p>(1) Statele membre prevăd ca deținătorii de polițe de asigurare care încheie contracte individuale de asigurare de viață să dispună de o perioadă între 14 și 30 de zile de la data la care au fost informați de încheierea contractului în care să poată anula contractul în cauză.</p> <p>Înaintarea unui preaviz de anulare de către deținătorii de polițe de asigurare îi eliberează pe aceștia de orice obligație viitoare care rezultă din contract.</p> <p>Alte dispoziții legale și condițiile de anulare sunt determinate de legislația aplicabilă contractului, în special cu privire la modalitățile de informare a asiguratului în legătură cu încheierea contractului.</p> <p>(2) Statele membre pot alege să nu aplice alineatul (1) în următoarele cazuri:</p> <p>(a) în cazul în care contractul are o durată egală sau mai mică de șase luni;</p> <p>(b) în cazul în care, datorită situației deținătorului poliței de asigurare sau condițiilor în care se încheie contractul, acesta nu are nevoie de protecție specială.</p> <p>În cazul în care statele membre utilizează opțiunea prevăzută la primul paragraf, acestea specifică acest lucru în legislația lor.</p>	<p>CAPITOLUL II</p> <p>Dispoziții specifice asigurării generale</p> <p>Secțiunea 1</p> <p>Dispoziții generale</p> <p>Articolul 187 Condițiile polițelor de asigurare</p> <p>Condițiile generale și speciale ale polițelor nu includ condiții destinate să răspundă, într-un caz determinat, circumstanțelor speciale ale riscului care urmează să fie acoperit.</p>	<p>Secțiunea X</p> <p>DISPOZIȚII SPECIFICE ASIGURĂRII GENERALE ȘI DE VIAȚĂ</p> <p>Articolul 92. Condiții de asigurare</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să respecte normele de prudență specifice, conform practicilor în asigurări pentru asigurările benevole (facultative) practicate urmând să prevadă:</p> <p>a) propriile condiții de asigurare, cu respectarea prevederilor legale referitoare la contractul de asigurare;</p> <p>b) clauzele de asigurare negociabile în funcție de alegerea proprie sau cea a asiguratului;</p> <p>c) propriile criterii de stabilire a primelor de asigurare;</p> <p>d) propriile reglementări și instrucțiuni de constatare și lichidare a daunelor, în strictă concordanță cu prevederile cuprinse în condițiile și în clauzele de asigurare;</p> <p>e) reglementări interne privind constituirea și menținerea rezervelor tehnice, cu respectarea actelor normative emise de Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite asigurătorilor transmiterea condițiilor, contractelor de asigurare sau ale formularelor utilizate în relația cu contractanții, ca măsură de control al respectării dispozițiilor legislației naționale privind contractele de asigurare.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevederi care reglementează a contractul de asigurare sunt stabilite expres în Codul Civil al RM (modernizat), aplicabil sectorului asigurării începând cu 01.01.2020</p>	<p>Codul Civil al RM - Capitolul XXV ASIGURAR EA 2</p>	<p>CNPF</p>
				<p>Compatibil</p>			<p>CNPF</p>

<p><i>Articolul 188 Eliminarea monopolurilor</i></p> <p>Statele membre se asigură că sunt eliminate monopolurile privind accesul la activitate pentru anumite clase de asigurări, acordate organismelor stabilite pe teritoriul lor și menționate la articolul 8.</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
<p><i>Articolul 189 Participarea la fonduri naționale de garantare</i></p> <p>Statele membre gazdă pot solicita întreprinderilor de asigurare generală să se afilieze și să participe, în aceeași condiții ca și întreprinderile de asigurare generală autorizate pe teritoriul lor, la orice sistem destinat să garanteze plata solicitărilor de despăgubire asiguraților și terților lezați.</p>	<p>Articolul 86. Fondul de garantare în asigurări</p> <p>(1) În vederea protecției intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării și terților persoane păgubite, prin contribuția asiguraților se constituie Fondul de garantare în asigurări, destinat plăților de despăgubiri și indemnizații rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) și obligatorie, încheiate în condițiile prezentei legi, în cazul constatării insolvabilității asiguraătorului.</p> <p>(2) Fondul de garantare în asigurări se formează din contribuțiile anuale depuse de asiguraători proporțional volumului de prime subscrise.</p> <p>(3) Contribuția la Fondul de garantare în asigurări se calculează, se ține la evidență, se varsă și se raportează de către asiguraător separat, pentru asigurările generale și, respectiv, pentru asigurările de viață.</p> <p>(4) Constituirea, administrarea și utilizarea Fondului național de garanție se efectuează în conformitate cu Legea privind Fondul de garantare în asigurări.</p> <p>(5) Sucursala asiguraătorului din alt stat înființată pe teritoriul Republicii Moldova participă la formarea mijloacelor Fondului de garantare în asigurări</p>	Compatibil			CNPF
<p>Secțiunea 2</p> <p>Coasigurarea comunitară</p> <p><i>Articolul 190 Operațiunile de coasigurare comunitară</i></p> <p>(1) Prezenta secțiune se aplică operațiunilor de coasigurare comunitară reprezentate de acele operațiuni de coasigurare comunitară care se referă la unul sau mai multe riscuri clasificate la clasele 3-16 din anexa I partea A și care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) riscul este un risc mare;</p> <p>(b) riscul este acoperit de mai multe întreprinderi de asigurare, în calitate de „coasigurați”, una dintre acestea fiind asiguraătorul principal, fără să existe o solidaritate între ele, prin intermediul unui contract unic, în schimbul unei prime globale și pentru aceeași perioadă;</p> <p>(c) acest risc este situat în interiorul Comunității;</p> <p>(d) pentru garantarea riscului, asiguraătorul principal este considerat întreprinderea de asigurare care acoperă totalitatea riscului;</p> <p>(e) cel puțin unul dintre coasiguraători participă la contract prin sediul său central sau printr-o sucursală stabilită într-un alt stat membru decât cel al</p>	<p>Articolul 93. Coasigurarea</p> <p>(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare poate coasigura toate riscurile din clasele de asigurare pentru care deține o licență.</p> <p>(2) Operațiunile de coasigurare acoperă riscuri în următoarele condiții:</p> <p>a) sunt riscuri acoperite de un singur contract, pentru o primă totală și pentru aceeași perioadă, încheiat cu cel puțin 2 asigurați, în calitate de coasigurați, dintre care unul este considerat coasiguraătorul principal;</p> <p>b) în scopul acoperirii riscurilor, coasiguraătorul principal este tratat ca și cum ar fi societatea de asigurare să acopere în totalitate riscurile respective;</p> <p>c) coasiguraătorul principal stabilește termenii, condițiile și tarifele contractuale.</p> <p>(3) Asigurații care sînt parte a unui contract de coasigurare au obligația de a constitui și menține rezerve tehnice la nivelul ponderii subscrise din riscul asigurat, conform legislației în vigoare.</p> <p>(4) Coasigurații țin evidența datelor statistice cu privire la amploarea și importanța operațiunilor de coasigurare la care participă.</p> <p>(5) În cazul lichidării asiguraților sau reasiguraților care participă la un contract de coasigurare, obligațiile care decurg din contractul respectiv sînt onorate în același mod în care sînt onorate obligațiile aferente celorlalte contracte de asigurare.</p>	Parțial compatibil	Norme cu specificul național	Se aplică operațiunilor de coasigurare	CNPF

<p>Articolul 196 Cooperarea în ceea ce privește punerea în aplicare</p> <p>Comisia și autoritățile de supraveghere ale statelor membre cooperează strâns pentru examinarea dificultăților care pot apărea în aplicarea prezentei secțiuni.</p> <p>În cadrul respectivei cooperări, se analizează în special practicile care ar putea indica faptul că asigurătorul principal nu își asumă rolul care îi revine în practicarea coasigurării sau că riscurile nu implică în mod evident participarea mai multor asigurători la garantarea lor.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 3</p> <p>Asistență</p> <p>Articolul 197 Activități similare asistenței turistice</p> <p>Statele membre pot supune dispozițiilor prezentei directive activitățile de asistență acordate persoanelor în dificultate în alte circumstanțe decât cele menționate la articolul 2 alineatul (2).</p> <p>În cazul în care un stat membru face uz de această posibilitate, acesta asimilează activitățile menționate celor clasificate în clasa 18 din anexa I partea A.</p> <p>Al doilea paragraf nu aduce atingere în niciun fel posibilităților de clasificare prevăzute în anexa I pentru activitățile aparținând în mod evident altor clase.</p>	<p>Articolul 94. Servicii de asistență</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare are dreptul să acorde servicii de asistență (assistance) în baza contractului de colaborare între asigurători sau între asigurători și persoane juridice care prestează asemenea servicii.</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare acordă sistematic servicii de asistență persoanelor în dificultate, aceasta va clasifica activitățile menționate în clasa 18, Anexă, partea A.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>Secțiunea 4</p> <p>Asigurarea de protecție juridică</p> <p>Articolul 198 Domeniul de aplicare al prezentei secțiuni</p> <p>(1) Prezenta secțiune se aplică asigurării de protecție juridică menționate la clasa 17 din anexa I partea A, prin care o întreprindere de asigurare se angajează, contra plății unei prime, să suporte cheltuielile procedurii judiciare și să furnizeze alte servicii legate direct de acoperirea dată de asigurare, în special cu scopul de a:</p> <p>(a) compensa prejudiciul suferit de asigurat, printr-o soluționare pe căi amiable sau printr-o procedură civilă sau penală;</p> <p>(b) apăra sau reprezenta asiguratul în proceduri civile, penale, administrative sau de altă natură sau în legătură cu orice plângere împotriva acestuia.</p> <p>(2) Prezenta secțiune nu se aplică în niciunul dintre următoarele cazuri:</p> <p>(a) asigurării de protecție juridică, în cazul în care acest tip de asigurare privește litigiile sau riscurile care rezultă din sau sunt legate de utilizarea navelor maritime;</p> <p>(b) activității desfășurate de o întreprindere de asigurare care asigură răspunderea civilă, în scopul de a apăra sau reprezenta asiguratul în orice anchetă sau proces, în cazul în care activitatea respectivă este desfășurată în același timp în propriul interes al respectivei întreprinderi de asigurare, în cadrul asigurării respective;</p> <p>(c) în cazul în care un stat membru decide astfel, activității de asigurare de protecție juridică desfășurată de către un asigurător al asistenței care îndeplinește condițiile următoare:</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(14) Prin derogare de la alineatul (12), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în anexă partea B nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sînt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (12) și oricare dintre condițiile următoare:</p> <p>a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora;</p> <p>b) asigurarea se referă la litigii sau riscuri care decurg din sau sînt în legătură cu utilizarea navelor maritime.</p> <p>Anexa</p> <p>B. Asigurările generale</p> <p>Clasele de asigurări generale:</p> <p>17. Asigurările de protecție juridică, ce acoperă:</p> <p>- cheltuielile aferente procedurii judiciare și alte cheltuieli cum ar fi recuperarea pagubei suferite de asigurat într-o procedură civilă sau penală, apărarea ori reprezentarea asiguratului într-o procedură penală, administrativă sau împotriva unei reclamații îndreptate împotriva lui</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>CNPF</p> <p>Nu sunt stipulate expres excluzi, care vor fi stipulate în Condiții de asigurare (fiind asigurarea benevolă/facultativă)</p> <p>În baza clauzei art.9 alin.(13) asigurarea de protecție juridică se va acorda printr-un contract separat de cele încheiate pentru alte clase de asigurări sau, în cazul unei polițe unice, printr-un contract în care natura valorii și acoperirii și valoarea primei aferente se specifică într-o</p>

<p>(i) activitatea este desfășurată în alt stat membru decât cel în care este situată reședința obișnuită a asiguratului;</p> <p>(ii) activitatea face parte dintr-un contract care acoperă numai asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită.</p> <p>În cazul menționat la primul paragraf litera (c), contractul precizează clar faptul că acoperirea în cauză se limitează la împrejurările menționate la litera respectivă și este auxiliara asistenței.</p>			secțiune distinctă.		
<p>Articolul 199 Contracte separate</p> <p>Garanția de protecție juridică trebuie să facă obiectul unui contract separat de cel întocmit pentru alte clase de asigurare sau al unui capitol separat al unei polițe unice, în care se precizează natura garanției de protecție juridică și, la cererea expresă a unui stat membru, valoarea primei corespunzătoare.</p>	<p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(14) Prin derogare de la alineatul (12), riscurile cuprinse în clasele 14, 15 și 17 enumerate în anexă partea B nu pot fi considerate drept riscuri auxiliare pentru alte clase de asigurare. Cu toate acestea, asigurarea de protecție juridică, prevăzută în clasa 17, poate fi considerată drept un risc auxiliar clasei 18, în cazul în care sînt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (12) și oricare dintre condițiile următoare:</p> <p>a) riscul principal se referă numai la asistența furnizată persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor, absențelor de la domiciliu sau de la reședința obișnuită ale acestora;</p> <p>b) asigurarea se referă la litigiile sau riscuri care decurg din sau sînt în legătură cu utilizarea navelor maritime.</p>	Incompatibil	Norme cu specificul național		CNPF
<p>Articolul 200 Gestionarea daunelor</p> <p>(1) Statul membru de origine se asigură că întreprinderile de asigurare adoptă, în conformitate cu opțiunea aleasă de statul membru sau la alegerea proprie, în cazul în care statul membru convine astfel, cel puțin una dintre metodele de gestionare a daunelor prevăzute la alineatele (2), (3) și (4).</p> <p>Indiferent de soluția adoptată, interesul persoanelor cu asigurare de protecție juridică este considerat garantat într-o modalitate echivalentă, în conformitate cu prezenta secțiune.</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare trebuie să se asigure că niciun membru al personalului care se ocupă cu gestionarea daunelor privind clasa de asigurare de protecție juridică sau cu consultanța juridică în legătură cu această gestionare nu desfășoară în paralel o activitate similară într-o altă întreprindere care are legături financiare, comerciale sau administrative cu prima întreprindere de asigurare și care practică una sau mai multe din celelalte clase de asigurare menționate în anexa I.</p> <p>Întreprinderile de asigurări compozite se asigură că niciun membru al personalului care se ocupă cu gestionarea daunelor privind clasa de asigurare de protecție juridică sau cu consultanța juridică în legătură cu această gestionare nu desfășoară în paralel o activitate similară pentru o altă clasă practică de acestea.</p> <p>(3) Întreprinderea de asigurare trebuie să încredințeze administrarea daunelor în legătură cu asigurarea de protecție juridică unei întreprinderi distincte din punct de vedere juridic. Întreprinderea respectivă trebuie să fie menționată în contractul sau capitolul separat descris la articolul 199.</p>	<p>Articolul 88. Informarea contractanților de asigurări</p> <p>(2) În cazul în care societățile de asigurare și/sau reasigurare au sucursale în alt stat și oferă asigurări generale pe teritoriul altui stat, aceștia comunică potențialilor contractanți și includ în documentele emise, inclusiv în oferta de asigurare, numele și adresa reprezentanților de despăgubiri care soluționează daunele în Republica Moldova ori în alt stat în care societatea de asigurare și/sau reasigurare are sucursale.</p>	Compatibil	Norme cu specificul național		CNPF

<p>În cazul în care întreprinderea de asigurare distinctă din punct de vedere juridic are legături cu o întreprindere de asigurare care practică una sau mai multe dintre clasele de asigurare descrise la partea A din anexa I, membrii personalului întreprinderii distincte din punct de vedere juridic care gestionează cererile de despăgubire sau care oferă consultanță juridică în legătură cu această gestionare nu pot desfășura în paralel aceeași activitate sau una similară la cealaltă întreprindere de asigurare. Statele membre pot impune aceleași cerințe membrilor organelor administrative, de conducere sau de control.</p> <p>(4) Contractul stipulează faptul că persoanele asigurate pot apela la un avocat ales de respectivele persoane sau, în măsura în care legislația națională prevede astfel, la orice altă persoană care deține calificările corespunzătoare, din momentul în care aceștia au dreptul de a solicita daune asiguratorului lor în ceea ce privește contractul.</p>				
<p>Articolul 201 Libertatea de a alege avocatul</p> <p>(1) Orice contract de asigurare de protecție juridică prevede în mod explicit că: (în cazul în care se face apel la un avocat sau la orice altă persoană cu calificare a corespunzătoare potrivit legislației interne, pentru a apăra, reprezenta sau servi) interesele persoanei asigurate în orice procedură judiciară sau administrativă, persoana asigurată are libertatea de a alege;</p> <p>(persoanele asigurate au libertatea să aleagă un avocat sau, în cazul în care b preferă în mod expres și în măsura în care o permite legislația națională, orice) altă persoană cu calificările corespunzătoare, pentru a le servi interesele ori de câte ori survine un conflict de interese.</p> <p>(2) În sensul prezentei secțiuni, „avocat” înseamnă orice persoană care are dreptul să desfășoare activități profesionale sub una din denumirile prevăzute în Directiva 77/249/CEE a Consiliului din 22 martie 1977 pentru a facilita exercitarea efectivă de către avocați a libertății de a presta servicii ⁽⁴⁶⁾.</p>				CNPF
<p>Articolul 202 Excepția de la libertatea de a alege avocatul</p> <p>(1) Statele membre pot excepta asigurarea de protecție juridică de la dispozițiile articolului 201 alineatul (1), în cazul în care sunt întrunite următoarele condiții:</p> <p>(a) asigurarea se limitează la cazurile care apar în urma utilizării vehiculelor rutiere pe teritoriul statului membru în cauză;</p> <p>(b) asigurarea privește un contract de acordare de asistență în caz de accident sau defecțiune a unui vehicul rutier;</p> <p>(c) nici întreprinderea de asigurare de protecție juridică, nici asiguratorul de asistență nu acoperă orice fel de răspundere;</p> <p>(d) se adoptă măsuri corespunzătoare, astfel încât consultanța juridică și reprezentarea fiecărei părți într-un litigiu să se facă prin avocați total independenți, în cazul în care aceste părți sunt asigurate pentru protecție juridică de către aceeași întreprindere de asigurare.</p> <p>(2) O excepție acordată de în conformitate cu alineatul (1) nu afectează</p>				CNPF

aplicarea articolului 200.	<p>Articolul 203 Arbitrajul</p> <p>Statele membre prevăd, în scopul rezolvării litigiilor între întreprinderile de asigurare de protecție juridică și asigurați și fără a aduce atingere oricărei căi de atac prevăzute de legislația națională, o procedură de arbitraj sau o altă procedură ce oferă garanții comparabile de obiectivitate.</p> <p>Contractul de asigurare prevede dreptul asiguratului de a recurge la astfel de proceduri.</p>		Incompatibil			CNPF
	<p>Articolul 204 Conflictul de interese</p> <p>Ori de câte ori apare conflicte de interese sau neînțelegeri asupra rezolvării unui litigiu, asiguratorul de protecție juridică sau, după caz, departamentul de soluționare a daunelor trebuie să informeze asiguratul cu privire la dreptul menționat la articolul 201 alineatul (1) și la posibilitatea de a recurge la procedura menționată la articolul 203.</p>		Incompatibil			CNPF
	<p>Articolul 205 Eliminarea specializării în asigurări de protecție juridică</p> <p>Statele membre elimină toate dispozițiile care interzic unei întreprinderi de asigurare să desfășoare în paralel, pe teritoriul lor, asigurări de protecție juridică și alte clase de asigurare.</p>		Incompatibil			CNPF
	<p>Secțiunea 5</p> <p>Asigurarea de sănătate</p> <p>Articolul 206 Asigurarea de sănătate ca alternativă la asigurările sociale</p> <p>(1) Statele membre, în care contractele care acoperă riscurile din clasa 2 din anexa I partea A, se pot substitui parțial sau integral asigurării de sănătate furnizate de sistemul legal de asigurări sociale, pot solicita:</p> <p>(a) respectarea prin contract a dispozițiilor legale speciale care protejează în acest stat membru interesul general pentru această clasă de asigurare;</p> <p>(b) ca autorităților de supraveghere din statul membru în cauză să le fie comunicate condițiile generale și speciale pentru acest tip de asigurare, înainte de utilizarea lor.</p> <p>(2) Statele membre pot solicita ca tehnica de asigurare de sănătate menționată la alineatul (1) să fie similară celei de asigurare de viață în cazul în care sunt îndeplinite, în mod cumulativ, următoarele condiții:</p> <p>(a) primele plătite sunt calculate pe bază de tabele de frecvență a bolilor și alte date statistice relevante, în cazul statului membru în care este situat riscul, în conformitate cu metodele matematice aplicate în domeniul asigurărilor;</p> <p>(b) se constituie o rezervă de îmbătrânire;</p> <p>(c) asiguratorul nu poate anula contractul decât pe o perioadă de timp stabilită de statul membru în care este situat riscul;</p> <p>(d) contractul prevede posibilitatea de a crește primele sau de a reduce vărsământul, chiar și pentru contractele în curs;</p>	Anexă Clasele de asigurări	Prevederi care reglementează contractul de asigurare sunt stabilite expres în Codul Civil al RM (modernizat), aplicabil sectorului asigurărilor începând cu 01.01.2020	Codul Civil al RM - Capitolul XXV ASIGURAR EA 2	CNPF	

<p>(e) contractul prevede posibilitatea ca deținătorii de polițe de asigurare să schimbe contractul cu unul nou în conformitate cu alineatul (1), propus de aceeași întreprindere de asigurare sau aceeași sucursală și având în vedere drepturile pe care le-au dobândit.</p> <p>În cazul menționat la primul paragraf litera (e) se ține seama de rezerva de îmbătrânire, iar o nouă examinare medicală nu poate fi cerută decât în caz de extindere a acoperirii.</p> <p>Autoritățile de supraveghere din statul membru în cauză publică tabelele de frecvență a bolilor și alte date statistice relevante menționate la primul paragraf litera (a) și le transmit autorităților de supraveghere din statul membru de origine.</p> <p>Primele trebuie să fie suficiente, conform unor principii de actuarial rezonabile, pentru a permite întreprinderilor de asigurare să îndeplinească toate angajamentele legate de elementele situației financiare. Statul membru de origine solicită ca baza tehnică de calculare a primelor să fie comunicată autorităților de supraveghere înainte ca produsul să fie oferit.</p> <p>Al treilea și al patrulea paragraf se aplică, de asemenea, în cazul modificării contractelor în curs.</p>				
<p>Secțiunea 6</p> <p>Asigurarea pentru accidente de muncă</p> <p><i>Articolul 207 Asigurarea obligatorie pentru accidente de muncă</i></p> <p>Statele membre pot cere oricărei întreprinderi de asigurare care încheie asigurări obligatorii pentru accidente de muncă pe teritoriul lor, pe propriile riscuri, să respecte dispozițiile speciale prevăzute în legislația lor națională pentru această asigurare, cu excepția dispozițiilor privind supravegherea financiară, care țin de competența exclusivă a statului membru de origine.</p>	<p>B. Asigurările generale</p> <p>Clașele de asigurări generale:</p> <p>1. Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale), pentru care se acordă:</p> <ul style="list-style-type: none"> - despăgubiri financiare; - despăgubiri în natură; - despăgubiri mixte (financiare și în natură); - despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului. 	<p>Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice.</p> <p>(2) Regulile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sînt stabilite de legislația națională aplicabilă.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate de asigurare de viață este obligată:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să efectueze, anual, examinarea activității de asigurare de viață, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață și a rezervelor matematice necesare, precum și estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice și activele eligibile; b) să efectueze examinarea activității de asigurare de viață pentru orice perioadă, la cererea Autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit.a); c) să furnizeze informații, documente și detalii suplimentare, în forma pe care Autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor și a 	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederi cu specificul național</p>
<p>CAPITOLUL III</p> <p>Dispoziții specifice asigurării de viață</p> <p><i>Articolul 208 Interzicerea cedării obligatorii a unei părți din subscriere</i></p> <p>Statele membre nu solicită întreprinderilor de asigurare de viață să cedeze parte a subscrierii activităților enumerate în articolul 2 alineatul (3) unică sau mai multor organizații desemnate în conformitate cu legislația națională.</p>	<p>Articolul 95. Dispoziții specifice asigurării de viață</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare stabilește nivelul primelor pentru produsele noi pe baza unor ipoteze actuariale rezonabile, astfel încât aceste prime să fie suficiente pentru acoperirea obligațiilor și pentru constituirea rezervelor tehnice.</p> <p>(2) Regulile care guvernează încheierea contractului de asigurare de viață sînt stabilite de legislația națională aplicabilă.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare care desfășoară activitate de asigurare de viață este obligată:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să efectueze, anual, examinarea activității de asigurare de viață, inclusiv calcularea, conform principiilor fundamentale și general acceptate ale calculului actuarial, a obligațiilor aferente asigurărilor de viață și a rezervelor matematice necesare, precum și estimarea concordanței dintre rezervele tehnice, matematice și activele eligibile; b) să efectueze examinarea activității de asigurare de viață pentru orice perioadă, la cererea Autorității de supraveghere, conform condițiilor stabilite la lit.a); c) să furnizeze informații, documente și detalii suplimentare, în forma pe care Autoritatea de supraveghere o consideră necesară, pentru evaluarea activelor și a 	<p>Articolul 209 Primele pentru activități noi</p> <p>Primele pentru activități noi trebuie să fie suficiente, în funcție de presupunerile actuariale rezonabile, pentru a permite întreprinderilor de asigurare de viață să își îndeplinească angajamentele și, în special, să constituie rezerve tehnice adecvate. În acest scop, pot fi luate în considerare toate aspectele situației financiare a unei întreprinderi de asigurare de viață, fără ca aportul din resurse, altele decât primele, și venitul câștigat să fie sistematice și permanente, astfel încât să periclitaze pe termen lung solvabilitatea întreprinderii în cauză.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>CAPITOLUL IV Norme specifice reasigurării <i>Articolul 210 Reasigurarea finită</i></p> <p>(1) Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare care încheie contracte de reasigurare finită sau care desfășoară activități de reasigurare finită sunt în măsură să identifice, să măsoare, să monitorizeze, să gestioneze, să controleze și să semnaleze, în mod corespunzător, riscurile care decurg din respectivele contracte sau activități.</p> <p>(2) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301 a, precizând dispozițiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol în ceea ce privește monitorizarea, administrarea și controlul riscurilor care decurg din activități de reasigurare finită.</p> <p>(3) În sensul alineatelor (1) și (2), reasigurarea finită înseamnă reasigurare în cadrul căreia pierderea potențială maximă, exprimată drept riscul economic maxim transferat, care decurge dintr-un transfer semnificativ atât al riscului de subscriere, cât și al riscului sincronizării, depășește prima pe întreaga durată a contractului, pentru un cunoscător limitat, însă important, în combinație cu cel puțin una dintre următoarele caracteristici:</p> <p>(a) luarea în considerare explicită și materială a valorii în timp a banilor;</p> <p>(b) dispoziții contractuale destinate să atenueze în timp balanța economică a relațiilor dintre părți, astfel încât să atingă un nivel finită de transfer al riscului.</p>	<p>situației sale financiare, după depunerea la Autoritatea de supraveghere a raportului specializat.</p> <p>(4) Activele admise să acopere rezervele tehnice și matematice, în cazul asigurărilor de viață, vor fi folosite doar pentru acoperirea obligațiilor aferente acestei categorii de asigurări. Este interzisă grevarea unor astfel de active cu gaj sau ipotecă.</p> <p>(5) Asiguratorul poate să înlocuiască, la un preț de piață, unele active aparținând rezervelor la asigurările de viață cu alte active care îi aparțin, precum și să utilizeze activele aferente rezervelor la asigurările de viață în alte scopuri decât cele prevăzute la alin.(4) dacă va confirma în scris Autorității de supraveghere că valoarea activelor utilizate depășește valoarea totală a obligațiilor aferente asigurărilor de viață.</p> <p>Articolul 96. Activitatea de reasurare</p> <p>(1) Activitatea de reasurare completează activitatea de asigurare prin cedarea și primirea unor riscuri pe piața internă și externă de asigurări.</p> <p>(2) În operațiunile de reasurare, raporturile dintre asigurator (cedent) și reasigurator (cesionar), drepturile și obligațiile fiecărei părți se stabilesc prin contractul de reasurare.</p> <p>(3) Reasigurarea se clasifică în reasurare proporțională și reasurare neproporțională. Reasiguratorul care deține licență pentru reasurare poate desfășura atât activitate de reasurare proporțională, cât și activitate de reasurare neproporțională, conform categoriilor "asigurare generală" sau "asigurare de viață".</p> <p>(4) Contractele de reasurare financiară sau finită, contractele futures și opțiunile, și obligațiunile de catastrofe (securitizate) nu sînt considerate reasurare în scopul obținerii scutirii de solvabilitate în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(5) Asiguratorul care transmite riscul în reasurare (cedentul) este responsabil integral față de asigurat.</p> <p>(6) Asiguratorul (cedentul) este obligat să comunice reasiguratorului (cesionarului) toate modificările intervenite în contractul de asigurare încheiat cu asiguratul.</p> <p>(7) Asiguratorul este obligat să adopte un program privind necesitățile de reasurare pentru fiecare an financiar, în conformitate cu cerințele față de programul de reasurare și cu regulile de contractare a reasiguratorilor stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(8) Condițiile constituiri asiguratorului, licențierii și încetării activității lui, prevăzute de prezenta lege, sînt aplicabile reasiguratorului care efectuează reasigurarea ca gen de activitate exclusiv.</p> <p>(9) Cedarea de către asiguratorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasurare în afara teritoriului ei poate fi efectuată nemijlocit către un reasigurator nerezident al Republicii Moldova dacă acesta este un reasigurator autorizat și supravegheat în țara sa de reședință. Cedarea de către asiguratorul/reasiguratorul rezident al Republicii Moldova a riscurilor în reasurare către reasiguratorul menționat nerezident al Republicii Moldova poate fi efectuată prin intermediul brokerului de reasurare nerezident sau rezident al Republicii Moldova. Reasiguratorul final va avea un rating de credit pentru împrumuturi pe termen lung în valută, nu mai mic decât BBB, conform evaluării Standard & Poor's, Fitch- AM BEST sau Moody's. Rapoartele de solvabilitate vor fi utilizate pentru</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
--	---	--------------------------	--------------------

<p>Articolul 211 Vehicule investiționale</p> <p>(1) Statele membre autorizează stabilirea pe teritoriul lor a unor vehicule investiționale, sub rezerva autorizării prealabile de către autoritățile de supraveghere.</p> <p>(2) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează următoarele criterii conform cărora autoritățile de supraveghere acordă o aprobare:</p> <p>(a) sfera de aplicare a autorizației;</p> <p>(b) condiții obligatorii care trebuie incluse în toate contractele încheiate;</p> <p>(c) cerințe de competență și onorabilitate menționate la articolul 42 pentru persoanele care gestionează vehiculul investițional;</p> <p>(d) cerințe de competență și onorabilitate pentru acționari și asociații care dețin o participație calificată în vehiculul investițional;</p> <p>(e) proceduri administrative și contabile solide, mecanisme de control intern adecvate și cerințe în materie de management al riscurilor;</p> <p>(f) cerințe în domeniul contabil, prudențial și al informațiilor statistice;</p> <p>(g) cerințe de solvabilitate.</p> <p>(2a) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a articolului 211 alineatele (1) și (2), AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru aprobarea de către autoritățile de supraveghere a înființării de vehicule investiționale, precum și la formatele și machetele care trebuie folosite în sensul alineatului (2) litera (f).</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 octombrie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din</p>	<p>reasiguratorii fără evaluare, care sînt autorizați în țările care fac obiectul regimului UE Solvabilitate II dintr-un stat membru al UE sau dintr-un stat membru OCDE. În acest caz, rata de solvabilitate a asiguratorului nu trebuie să fie mai mică de 120%.</p> <p>(10) Limita maximă a răspunderii asiguratorului/reasiguratorului pentru un risc unic asigurat sau preluat în reasigurare nu poate depăși 10% din valoarea capitalului propriu conform celor mai recente date contabile.</p> <p>(11) Asiguratorul/reasiguratorul are dreptul să accepte să preia în asigurare (reasigurare) un risc unic depășind limita stabilită la alin.(10), cu condiția ca partea excedentă a riscului unic asigurat să fie cedat în reasigurare.</p> <p>(12) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va păstra o parte din risc în reținere proprie.</p> <p>(13) Nivelul reținerii proprii va fi stabilit anual de către societatea de asigurare și/sau reasigurare și va fi supus avizării Autorității de supraveghere, în condițiile actului normativ.</p> <p>(14) Prin derogare de la alin.(13), societatea de asigurare poate reasigura în Republica Moldova și/sau în alte state întreaga valoare a riscului aferent asiguraților de bunuri împotriva catastrofelor naturale (grindină, îngheț și alte pericole și/sau dezastre naturale, inclusiv cutremure, inundații, secetă), precum și riscul de asigurare a pierderilor financiare datorate condițiilor meteorologice nefavorabile.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
---	--	------------------------------	---	--	-------------

<p>Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(2b) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a articolului 211 alineatele (1) și (2), AEAO poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind procedurile pentru cooperarea și schimbul de informații între autoritățile de supraveghere, în cazul în care vehiculul investițional care preia riscuri de la o întreprindere de asigurare sau de reasigurare își are sediul în alt stat membru decât cel în care este autorizată înțreprinderea de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) Vehiculele investiționale autorizate înainte de 31 decembrie 2015 intră sub incidența legislației statului membru care le-a autorizat. Cu toate acestea, orice nouă activitate inițiată de un astfel de vehicul investițional după această dată intră sub incidența alineatelor (1), (2) și (2a).</p>	<p>TITLUL III</p> <p>SUPRAVEGHEREA ÎNTRINDERILOR DE ASIGURARE ȘI DE REASIGURARE CARE FAC PARTE DINTR-UN GRUP</p> <p>CAPITOLUL I</p> <p>Supravegherea la nivel de grup: definiții, cazuri de aplicare, domeniu de aplicare și niveluri</p> <p>Secțiunea 1</p> <p>Definiții</p> <p><i>Articolul 212 Definiții</i></p> <p>(1) În sensul prezentului titlu, se aplică următoarele definiții:</p> <p>(a) „întreprindere participativă” înseamnă o întreprindere care este fie o întreprindere-mamă, fie o altă întreprindere care definește o participație sau o participație legată de o altă întreprindere printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(b) „întreprindere afiliată” înseamnă o întreprindere care este fie o filială, fie o altă întreprindere în care se definește o participație sau o întreprindere legată de o altă întreprindere printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(c) „grup” înseamnă un grup de întreprinderi care:</p> <p>(i) se compune dintr-o întreprindere participativă, din filialele acesteia și din entitățile în care respectiva întreprindere participativă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și din întreprinderile legate între ele printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, sau</p> <p>(ii) se bazează pe stabilirea, contractuală sau de altă natură, a unor relații financiare puternice și durabile între întreprinderile respective și care poate cuprinde asociații mutuale sau de tip mutual, cu condiția ca:</p>	<p>Articolul 4. Definiții</p> <p><i>societate de asigurare și/sau reasigurare participativă</i> – societate de asigurare și/sau reasigurare care este fie o societate-mamă, fie o altă societate de asigurare și/sau reasigurare care definește cel puțin 20% într-o societate comercială sau o societate de asigurare și/sau reasigurare legată de o altă societate în temeiul unui contract încheiat sau în temeiul unei clauze din actele constitutive sau din statutul societăților.</p> <p><i>grup</i> – un grup de societăți format dintr-o societate participativă, filialele acesteia și entitățile în cadrul cărora respectiva societate participativă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens:</p> <p>a) două sau mai multe entități sunt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților;</p> <p>b) organele de conducere a două sau mai multe entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>
--	--	---	--------------------------	--------------------

<p>—una dintre aceste întreprinderi să desfășoare efectiv, printr-o coordonare centralizată, o influență dominantă asupra deciziilor, inclusiv asupra deciziilor financiare, ale celorlalte întreprinderi care fac parte din grup; și</p> <p>—stabilirea și dizolvarea acestor relații, în sensul acestui titlu, să facă obiectul aprobării prealabile a supraveghetorului grupului; și în care întreprinderea care asigură coordonarea centralizată este considerată întreprinderea-mamă, iar celelalte întreprinderi sunt considerate filiale;</p> <p>(d) „supraveghetorul grupului” înseamnă autoritatea de supraveghere responsabilă de supravegherea unui grup, determinată în conformitate cu articolul 247;</p>			
<p>(e) «colegiul supraveghetorilor» înseamnă o structură permanentă, dar flexibilă, de cooperare, coordonare și facilitare a procesului decizional legat de supravegherea unui grup;</p> <p>(f) «holding de asigurare» înseamnă o întreprindere mamă care nu este un holding financiar mixt și a cărei principală activitate constă în dobândirea și deținerea unor participații în filiale, aceste filiale fiind, exclusiv sau majoritar, întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau întreprinderi de asigurare sau de reasigurare din țări terțe, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o întreprindere de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(g) «holding mixt de asigurare» înseamnă o întreprindere mamă, alta decât o întreprindere de asigurare, decât o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță, decât o întreprindere de reasigurare, decât o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță, decât un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, care numără printre filialele sale cel puțin o întreprindere de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(h) «holding financiar mixt» înseamnă un holding financiar mixt în sensul definiției de la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE.</p> <p>(2) De asemenea, în sensul prezentei titlu, autoritățile de supraveghere consideră drept întreprindere-mamă orice întreprindere care, în opinia respectivelor autorități de supraveghere, exercită în mod efectiv o influență dominantă asupra altei întreprinderi.</p> <p>De asemenea, autoritățile de supraveghere consideră drept întreprindere filială orice întreprindere asupra căreia, în opinia respectivelor autorități de supraveghere, o întreprindere-mamă exercită în mod efectiv o influență dominantă.</p> <p>De asemenea, autoritățile de supraveghere consideră drept participație deținerea, directă sau indirectă, de drepturi de vot sau de capital într-o întreprindere asupra căreia, în opinia respectivelor autorități de supraveghere, se exercită în mod efectiv o influență semnificativă.</p>	<p><i>holding de asigurare</i> -- societate-mamă care nu este holding financiar mixt care achiziționează și deține participații majortare sau exclusive, în filiale care reprezintă asigurători sau reasiguratori, cel puțin una fiind asigurător sau reasigurator;</p> <p><i>holding mixt de asigurare</i> -- societate-mamă, alta decât o societate de re/asigurare, care nu este holding de asigurare sau holding financiar mixt, cel puțin una dintre filialele sale fiind un asigurător sau reasigurator;</p>		

Secțiunea 2 Cazuri de aplicare și domenii de aplicare <i>Articolul 213 Cazuri de aplicare a supravegherii la nivel de grup</i> (1) Statele membre prevăd supravegherea, la nivelul grupului, a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care fac parte dintr-un grup, în conformitate cu prezentul titlu. Dispozițiile prezentei directive, care stabilesc normele de supraveghere a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare luate în considerare separat, continuă să se aplice acestor întreprinderi, cu excepția cazurilor în care există dispoziții contrare în prezentul titlu. (2) Statele membre se asigură că supravegherea la nivelul grupului se aplică: (a) întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare care sunt întreprinderi participative în cel puțin o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare, o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță, în conformitate cu articolele 218-258; (b) întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare a căror întreprindere mamă este un holding de asigurare sau un holding financiar mixt cu sediul social în Uniune, în conformitate cu articolele 218-258; (c) întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare a căror întreprindere mamă este un holding de asigurare sau un holding financiar mixt cu sediul social într-o țară terță sau o întreprindere de asigurare sau de reasigurare dintr-o țară terță, în conformitate cu articolele 260-263; (d) întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare a căror întreprindere mamă este un holding mixt de asigurare, în conformitate cu articolul 265. (3) În cazurile menționate la alineatul (2) literele (a) și (b), atunci când întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt cu sediul social în Uniune este fie o întreprindere afiliată unei entități reglementate sau unui holding financiar mixt, fie este ea însăși (el însuși) o astfel de entitate sau un astfel de holding care face obiectul unei supravegheri suplimentare în temeiul articolului 5 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE, supraveghetorul grupului poate decide, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate, să nu efectueze supravegherea concentrării riscurilor menționată la articolul 244 din prezenta directivă și/sau supravegherea tranzacțiilor intragrup menționată la articolul 245 din prezenta directivă la nivelul respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare participative sau al holdingului de asigurare sau al holdingului financiar mixt. (4) În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente atât în prezenta directivă, cât și în Directiva 2002/87/CE, în special în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, supraveghetorul grupului, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere implicate, poate decide să aplice doar dispozițiile relevante din Directiva 2002/87/CE respectivului holding financiar mixt. (5) În cazul în care un holding financiar mixt face obiectul unor dispoziții echivalente atât în prezenta directivă, cât și în Directiva 2006/48/CE, în special <th data-bbox="247 22 287 2166">CAPITOLUL III SUPRAVEGHEREA LA NIVEL DE GRUP Secțiunea I DOMENIUL DE APLICARE Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup se aplică: (1) Supravegherea la nivel de grup se aplică: a) societăților de asigurare și/sau reasigurare participative care dețin participatii în cel puțin o societate de reasigurare din Republica Moldova sau alt stat; b) societăților de asigurare și/sau reasigurare ale căror societăți-mamă sînt holdinguri financiare mixte, holdinguri de asigurare sau holdinguri mixte de asigurare. (2) Sarcina de supraveghetor de grup revine Autorității de supraveghere în următoarele situații: a) toate societățile de asigurare și/sau reasigurare a grupului fac obiectul supravegherii Autorității de supraveghere; b) societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere conduce un grup; c) societatea mamă a societății de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere este un holding de asigurare cu sediul în Republica Moldova; d) societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere care face parte dintr-un grup, înregistrează cel mai mare total al bilanțului. (3) O societate de asigurare și/sau reasigurare supusă unei supravegheri de grup prezintă Autorității de supraveghere situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu prezenta lege, precum și date și informații necesare pentru efectuarea supravegherii de grup. (4) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare și holdingul financiar mixt furnizează reciproc toate informațiile necesare pentru realizarea supravegherii de grup. (5) În cazul în care un holding de asigurare, holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt nu furnizează informațiile menționate la alineatul precedent unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, aceasta va informa imediat Autoritatea de supraveghere. (6) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acesteia este efectuată în conformitate cu dispozițiile Legii nominalizate. (7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rîndul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.<th data-bbox="287 22 327 2166">Compatibil<th data-bbox="327 22 367 2166">CNPF</th></th></th>	CAPITOLUL III SUPRAVEGHEREA LA NIVEL DE GRUP Secțiunea I DOMENIUL DE APLICARE Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup se aplică: (1) Supravegherea la nivel de grup se aplică: a) societăților de asigurare și/sau reasigurare participative care dețin participatii în cel puțin o societate de reasigurare din Republica Moldova sau alt stat; b) societăților de asigurare și/sau reasigurare ale căror societăți-mamă sînt holdinguri financiare mixte, holdinguri de asigurare sau holdinguri mixte de asigurare. (2) Sarcina de supraveghetor de grup revine Autorității de supraveghere în următoarele situații: a) toate societățile de asigurare și/sau reasigurare a grupului fac obiectul supravegherii Autorității de supraveghere; b) societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere conduce un grup; c) societatea mamă a societății de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere este un holding de asigurare cu sediul în Republica Moldova; d) societatea de asigurare și/sau reasigurare licențiată de Autoritatea de supraveghere care face parte dintr-un grup, înregistrează cel mai mare total al bilanțului. (3) O societate de asigurare și/sau reasigurare supusă unei supravegheri de grup prezintă Autorității de supraveghere situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu prezenta lege, precum și date și informații necesare pentru efectuarea supravegherii de grup. (4) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, holdingul de asigurare, holdingul mixt de asigurare și holdingul financiar mixt furnizează reciproc toate informațiile necesare pentru realizarea supravegherii de grup. (5) În cazul în care un holding de asigurare, holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt nu furnizează informațiile menționate la alineatul precedent unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, aceasta va informa imediat Autoritatea de supraveghere. (6) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acesteia este efectuată în conformitate cu dispozițiile Legii nominalizate. (7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rîndul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar. <th data-bbox="287 22 327 2166">Compatibil<th data-bbox="327 22 367 2166">CNPF</th></th>	Compatibil <th data-bbox="327 22 367 2166">CNPF</th>	CNPF
---	---	--	------

<p>(8) În cazul modificărilor survenite în cadrul grupului, societatea de asigurare și/sau reasigurare va informa imediat Autoritatea de supraveghere. În cazul în care modificările determină schimbarea supraveghetorului de grup, Autoritatea de supraveghere difuzează celorlalți supraveghetori implicați informațiile grupului.</p>				
<p>Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere în calitate de supraveghetor de grup. Autoritatea de supraveghere, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:</p> <p>a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante pentru sarcina de supraveghere sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;</p> <p>b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;</p> <p>c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	Parțial compatibil	Norme cu specificul național	CNPF	
<p>în ceea ce privește supravegherea în funcție de riscuri, supraveghetorul grupului, de comun acord cu autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată în sectorul bancar și în sectorul serviciilor de investiții, poate decide să aplice numai dispozițiile din directivă privind sectorul cel mai important, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE.</p> <p>(6) Supraveghetorul grupului informează Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), înființată prin Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (37) (ABE) și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale), înființată prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (38) (AEAPO) cu privire la deciziile adoptate în temeiul alineatelor (4) și (5) ABE, AEAPO și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), înființată prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 (39) (AEVMP), elaborează, prin intermediul Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere (Comitetul comun), orientări generale menite să asigure convergența practicilor de supraveghere și elaborează un proiect de standarde tehnice de reglementare, pe care îl înaintează Comisiei în termen de trei ani de la adoptarea orientărilor generale.</p> <p>Comisia este împuternicită să adopte standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și, respectiv, din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010</p> <p><i>Articolul 214 Domeniul de aplicare a supravegherii la nivel de grup</i></p> <p>(1) Exercițarea supravegherii la nivel de grup în conformitate cu articolul 213 nu implică obligația ca autoritățile de supraveghere să aibă un rol de supraveghere în raport cu o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță, o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță, un holding de asigurare, un holding financiar mixt sau un holding mixt de asigurare luate în considerare separat, fără a aduce atingere articolului 257 în ceea ce privește holdingurile de asigurare sau holdingurile financiare mixte.</p> <p>(2) În fiecare caz în parte, supraveghetorul grupului poate decide să nu includă o întreprindere în supravegherea la nivel de grup menționată la articolul 213 în cazul în care:</p> <p>(a) întreprinderea este stabilită într-o țară terță în care există obstacole juridice în calea transferului informațiilor necesare, fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 229;</p> <p>(b) întreprinderea care ar trebui inclusă prezintă un interes neglijabil în raport cu obiectivele supravegherii la nivel de grup; sau</p> <p>(c) includerea respectivei întreprinderi ar fi inadecvată sau de natură să inducă în eroare în raport cu obiectivele supravegherii la nivel de grup.</p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care mai multe întreprinderi din același grup, luate în considerare separat, pot fi excluse în temeiul primului paragraf litera (b),</p>				

acestea trebuie totuși incluse dacă, în mod colectiv, prezintă un interes care nu este neglijabil. Atunci când supraveghetorul grupului consideră că o întreprindere de asigurare sau de reasigurare nu ar trebui să fie inclusă în supravegherea la nivel de grup prevăzută la primul paragraf litera (b) sau (c), acesta consultă celelalte autorități de supraveghere interesate înainte de a lua o decizie. Atunci când, într-un caz prevăzut la primul paragraf literele (b) sau (c), supraveghetorul grupului nu include o întreprindere de asigurare sau de reasigurare în supravegherea la nivel de grup, autoritățile de supraveghere din statul membru în care este stabilită respectiva întreprindere pot solicita întreprinderii care se află în fruntea grupului orice informații care pot facilita supravegherea de către aceste autorități a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare vizate.	<p>Secțiunea 3</p> <p>Niveluri</p> <p><i>Articolul 215 Ultima întreprindere-mamă la nivel comunitar</i></p> <p>(1) În cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, în sensul dispozițiilor de la articolul 213 alineatul (2) literele (a) și (b), este la rândul său o filială a unei alte întreprinderi de asigurare sau de reasigurare sau a unui alt holding de asigurare sau a unui alt holding financiar mixt cu sediul social în Uniune, articolele 218-258 se aplică doar la nivelul principalei întreprinderi mamă de asigurare sau de reasigurare, al principalului holding mamă de asigurare sau al principalului holding mamă financiar mixt cu sediul social în Uniune.</p> <p>(2) În cazul în care principală întreprindere mamă de asigurare sau de reasigurare sau principalul holding mamă de asigurare sau principalul holding mamă financiar mixt cu sediul social în Uniune, în sensul dispozițiilor de la alineatul (1), este o filială a unei întreprinderi care face obiectul unei supravegheri suplimentare în temeiul articolului 5 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE, supraveghetorul grupului poate decide, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate, să nu efectueze supravegherea concentrării riscurilor menționată la articolul 244 și/sau supravegherea tranzacțiilor efectuate în interiorul grupului menționată la articolul 245 la nivelul principalei întreprinderi mamă în cauză sau al holdingului principal în cauză.</p> <p><i>Articolul 216 Ultima întreprindere-mamă la nivel național</i></p> <p>(1) În cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare cu sediul central în Comunitate, menționate la articolul 213 alineatul (2) literele (a) și (b), nu are sediul central în același stat membru ca ultima întreprindere-mamă la nivel comunitar menționată la articolul 215, statele membre pot autoriza autoritățile lor de supraveghere să decidă, după consultarea supraveghetorului grupului și a ultimei întreprinderi-mamă la nivel comunitar în cauză, să supună supravegherii la nivel de grup ultima întreprindere-mamă de asigurare sau de reasigurare sau holdingul de asigurare la nivel național.</p> <p>Într-un astfel de caz, autoritatea de supraveghere își motivează decizia atât în</p>	<p>Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup</p> <p>(7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rândul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>

		<p>fața supraveghetorului, grupului, cât și în fața ultimei întreprinderi-mamă la nivel comunitar.</p> <p>Articolele 218-258 se aplică prin analogie, sub rezerva dispozițiilor de la alineatele (2) - (6).</p> <p>Într-un astfel de caz, autoritatea de supraveghere își motivează decizia atât față de supraveghetorul grupului, cât și față de întreprinderea-mamă ultimă la nivelul Uniunii. Supraveghetorul grupului informează colegiul supraveghetorilor în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a).</p> <p>Articolele 218-258 se aplică mutatis mutandis, sub rezerva alineatelor (2)-(6) de la prezentul articol.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere poate limita supravegherea la nivel de grup a ultimei întreprinderi-mamă la nivel național la una sau mai multe secțiuni ale capitoului II.</p> <p>(3) În cazul în care autoritatea de supraveghere decide să aplice dispozițiile capitoului II secțiunea 1 ultimei întreprinderi-mamă la nivel național, alegerea metodei efectuată în conformitate cu articolul 220 de către supraveghetorul grupului în ceea ce privește ultima întreprindere-mamă la nivel comunitar menționată la articolul 215 este considerată determinantă și este aplicată de către autoritatea de supraveghere din statul membru în cauză.</p> <p>(4) În cazul în care autoritatea de supraveghere decide să aplice dispozițiile capitoului II secțiunea 1 ultimei întreprinderi-mamă la nivel național și în cazul în care ultima întreprindere-mamă la nivel comunitar menționată la articolul 215 a obținut, în conformitate cu articolul 231 sau cu articolul 233 alineatul (5), permisiunea de a calcula, pe baza unui model intern, cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup și cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care fac parte din grup, această decizie este considerată determinantă și este aplicată de către autoritatea de supraveghere din statul membru în cauză.</p> <p>Într-o astfel de situație, în cazul în care autoritatea de supraveghere consideră că profilul de risc al ultimei întreprinderi-mamă la nivel național se abate în mod semnificativ de la modelul intern aprobat la nivel comunitar și atât timp cât întreprinderea în cauză nu răspunde în mod adecvat preocupărilor autorității de supraveghere, respectiva autoritate de supraveghere poate decide să impună, ca urmare a aplicării acestui model, o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate a grupului din care face parte capitalul de cerința de capital de împrumuturi excepționale în care această majorare de capital ar fi inadecvată, poate să solicite întreprinderii în cauză să calculeze cerința de capital de solvabilitate a grupului din care face parte pe baza formulei standard.</p> <p>Autoritatea de supraveghere motivează aceste decizii atât față de întreprindere, cât și față de supraveghetorul grupului. Supraveghetorul grupului informează colegiul supraveghetorilor în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a).</p> <p>(5) În cazul în care autoritatea de supraveghere decide să aplice dispozițiile capitoului II secțiunea 1 ultimei întreprinderi-mamă la nivel național, întreprinderea în cauză nu este autorizată să solicite, în conformitate cu articolul 236 sau cu articolul 243 permisiunea de a supune oricare dintre filialele</p>
--	--	---

sale dispozițiilor articolelor 238 și 239. (6) În cazul în care statele membre autorizează autoritățile lor de supraveghere să ia decizia menționată la alineatul (1), aceste autorități de supraveghere prevăd că nicio astfel de decizie nu poate fi luată sau menținută în cazul în care ultima întreprindere-mamă la nivel național este o filială a ultimei întreprinderi-mamă la nivel comunitar menționate la articolul 215, iar aceasta din urmă a obținut, în conformitate cu articolul 237 sau cu articolul 243 permisiunea ca filiala în cauză să fie supusă dispozițiilor articolelor 238 și 239. (7) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza circumstanțele în care se poate lua decizia menționată la alineatul (1) de la prezentul articol.	Articolul 217 Întreprinderea-mamă care acoperă mai multe state membre (1) În cazul în care statele membre autorizează autoritățile lor de supraveghere să ia decizia menționată la articolul 216, acestea le autorizează, de asemenea, să decidă încheierea unui acord cu autoritățile de supraveghere din alte state membre în care este prezentă o altă ultimă întreprindere-mamă la nivel național afiliată, în scopul de a efectua supravegherea grupului la nivelul unui subgrup care acoperă mai multe state membre. În cazul în care autoritățile de supraveghere în cauză au încheiat un acord, astfel cum se menționează la primul paragraf, supravegherea unui grup nu poate fi efectuată la nivelul niciunei ultime întreprinderi-mamă, menționate la articolul 216, care este prezentă în state membre diferite de statul membru în care se situează subgrupul menționat la primul paragraf al prezentului alineat. Într-un astfel de caz, autoritățile de supraveghere își motivează acordul atât față de supraveghetorul grupului, cât și față de întreprinderea-mamă ultimă de la nivelul Uniunii. Supraveghetorul grupului informează colegiul supraveghetorilor în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a). (2) Articolul 216 alineatele (2)-(6) se aplică prin analogie. (3) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza circumstanțele în care se poate lua decizia menționată la alineatul (1) de la prezentul articol.	Articolul 104. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup (4) Acordurile de colaborare vor include prevederi cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii de grup a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în Republica Moldova ale căror societăți-mamă au sediul într-un alt stat, precum și a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în alt stat ale căror societăți-mamă, fie societăți de asigurare și/sau reasigurare, au sediul în Republica Moldova. Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup (6) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acestuia este efectuată în conformitate cu dispozițiile Legii nominalizate. (7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rândul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.	Parțial compatibil	CNPF
CAPITOLUL II Situația financiară Secțiunea 1 Solvabilitatea la nivel de grup Subsecțiunea 1 Dispoziții generale Articolul 218 Supravegherea solvabilității la nivel de grup (1) Supravegherea solvabilității la nivel de grup se exercită în conformitate cu alineatele (2) și (3) din prezentul articol, cu articolul 246 și cu capitolul III. (2) În cazul menționat la articolul 213 alineatul (2) litera (a), statele membre solicită întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare participative să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii eligibile cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu subsecțiunile 2, 3 și 4.	Secțiunea II SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup (1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup. (2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege. (3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital	Parțial compatibil	CNPF	

<p>(3) În cazul menționat la articolul 213 alineatul (2) litera (b), statele membre solicită întreprinderilor de asigurare și de reasigurare dintr-un grup să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii eligibile cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu subsecțiunea 5.</p> <p>(4) Cerințele menționate la alineatele (2) și (3) sunt supuse procesului de supraveghere efectuat de către supraveghetorul grupului în conformitate cu capitolul III. Articolul 136 și articolul 138 alineatele (1)-(4) se aplică prin analogie.</p> <p>(5) De îndată ce întreprinderea participativă observă și informează supraveghetorul grupului că cerința de capital de solvabilitate al grupului nu mai este respectată sau că există riscul nerespectării în următoarele trei luni, supraveghetorul grupului informează celelalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului, care analizează situația grupului.</p>	<p>de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>		
<p style="text-align: center;">Articolul 219 Frecvența calculului</p> <p>(1) Supraveghetorul grupului se asigură că întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt realizează cel puțin o dată pe an calculele menționate la articolul 218 alineatele (2) și (3).</p> <p>Datele relevante acestui calcul și rezultatele sale sunt transmise supraveghetorului grupului de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau, în cazul în care grupul nu are la conducere o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, de către holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt sau de către întreprinderea din cadrul grupului desemnată de supraveghetorul grupului după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului însuși.</p> <p>(2) Întreprinderea de asigurare, întreprinderea de reasigurare, holdingul de asigurare și holdingul financiar mixt monitorizează în permanență cerința de capital de solvabilitate a grupului. În cazul în care profilul de risc al grupului se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza cerinței de capital de solvabilitate a grupului comunicate ultima dată, cerința de capital de solvabilitate a grupului este recalculată fără întârziere și este comunicată supraveghetorului grupului.</p> <p>În cazul în care există elemente care sugerează că profilul de risc al grupului s-a modificat în mod semnificativ de la data la care s-a comunicat ultima dată cerința de capital de solvabilitate a grupului, supraveghetorul grupului poate solicita o recalculare a cerinței de capital de solvabilitate a grupului.</p>	<p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>		
<p style="text-align: center;">Subsecțiunea 2 Alegerea metodei de calcul și principii generale Articolul 220 Alegerea metodei</p> <p>(1) Calculul solvabilității la nivel de grup a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare menționate la articolul 213 alineatul (2) litera (a) se efectuează pe baza principiilor tehnice și a uneia dintre metodele enunțate la articolele 221-</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei</p> <p>Experiență Bancii Mondiale au insistat asupra netranspunere</p> <p>CNPF</p>

<p>233. (2) Statele membre prevăd că solvabilitatea la nivel de grup a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare menționate la articolul 213 alineatul (2) litera (a) se calculează după metoda 1, prevăzută la articolele 230-232.</p> <p>Cu toate acestea, statele membre autorizează autoritățile lor de supraveghere, în cazul în care acestea își asumă rolul de supraveghetor de grup în raport cu un anumit grup, să decidă, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului însuși, aplicarea la respectivul grup a metodei 2, prevăzută la articolele 233 și 234 sau a unei combinații între metodele 1 și 2, dacă aplicarea exclusivă a metodei 1 ar fi inadecvată.</p>			Solvabilitate a II	rii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.
<p><i>Articolul 221 Incluziunea cotei proporționale</i></p> <p>(1) Calculul solvabilității la nivel de grup ținând seama de cota proporțională definită de întreprinderea participativă în întreprinderile sale afiliate, în sensul primului paragraf, cota proporțională include oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) în cazul în care se utilizează metoda 1, procentele folosite pentru stabilirea conturilor consolidate;</p> <p>(b) în cazul în care se utilizează metoda 2, partea de capital subscris deținută, direct sau indirect, de către întreprinderea participativă.</p> <p>Cu toate acestea, indiferent de metoda utilizată, în cazul în care întreprinderea afiliată este o întreprindere filială și nu dispune de suficiente fonduri proprii eligibile pentru a-și acoperi cerința de capital de solvabilitate, se ia în considerare deficitul de solvabilitate total al filialei.</p> <p>În cazul în care, în opinia autorităților de supraveghere, răspunderea întreprinderii-mamă care deține o parte din capital se limitează strict la cea cota de capital, supraveghetorul grupului poate permite, cu toate acestea, ca deficitul de solvabilitate al întreprinderii filiale să fie luat în considerare pe o bază proporțională.</p> <p>(2) După consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului însuși, supraveghetorul grupului determină cota proporțională care se ia în considerare în cazurile următoare:</p> <p>(a) în cazul în care nu există legături de capital între anumite</p>		Incompatibil	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF

întreprinderi dintr-un grup:				Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.	CNPF
<p>(b) în cazul în care o autoritate de supraveghere consideră drept participație deținerea, directă sau indirectă, de drepturi de vot sau de capital într-o întreprindere deoarece, în opinia sa, asupra întreprinderii în cauză se exercită în mod efectiv o influență semnificativă;</p> <p>(c) în cazul în care o autoritate de supraveghere consideră că o întreprindere este întreprinderea-mamă a altei întreprinderi, deoarece în opinia autorității de supraveghere aceasta exercită efectiv o influență dominantă asupra celei din urmă.</p>					
<p>Eliminarea dublei utilizări a fondurilor proprii eligibile</p> <p>(1) Se interzice dubla utilizare a fondurilor proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate între diferite întreprinderi de asigurare sau de reasigurare luate în considerare la acest calcul.</p> <p>În acest scop, la calcularea solvabilității la nivel de grup și în cazul în care metodele descrise în subsecțiunea 4 nu prevăd acest lucru, se exclud următoarele valori:</p> <p>(a) valoarea oricărui activ al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative care reprezintă finanțarea fondurilor proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a uneia dintre întreprinderile sale de asigurare sau de reasigurare afiliate;</p> <p>(b) valoarea oricărui activ al unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative care reprezintă finanțarea fondurilor proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a respectivei întreprinderi sale de asigurare sau de reasigurare participative;</p> <p>(c) valoarea oricărui activ al unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative care reprezintă finanțarea fondurilor proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a oricărei alte întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare participative.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), elementele următoare pot fi luate în calcul numai în măsura în care sunt eligibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii afiliate în cauză:</p> <p>(a) fondurile surplus care intră sub incidența articolului 91 alineatul (2) ale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare de viață afiliată întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup;</p> <p>(b) orice parte subscrisă, dar nevărsată, din capitalul unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliată întreprinderii de asigurare sau de</p>		Incompatibil	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.

reasigurare participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup. Cu toate acestea, se exclud, în orice caz, din calcul următoarele elemente: (i) orice parte subscrisă, dar nevărsată, din capital care reprezintă o obligație potențială a întreprinderii participative; (ii) orice parte subscrisă, dar nevărsată, din capitalul întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative care reprezintă o obligație potențială a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate; (iii) orice parte subscrisă, dar nevărsată, din capitalul unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate care reprezintă o obligație potențială a unei alte întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate aceleiași întreprinderi de asigurare sau de reasigurare participative; (3) în cazul în care autoritățile de supraveghere consideră că anumite fonduri proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate, altele decât cele menționate la alineatul (2), nu pot fi disponibile în mod efectiv pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup, aceste fonduri proprii pot fi incluse în calcul numai în măsura în care sunt eligibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii afiliate. (4) Suma fondurilor proprii menționate la alineatele (2) și (3) nu poate depăși cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare afiliate. (5) Orice fonduri proprii eligibile ale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup, care fac obiectul unei aprobări prealabile din partea autorităților de supraveghere în conformitate cu articolul 90, pot fi incluse în calcul numai în măsura în care au fost aprobate corespunzător de către autoritatea de supraveghere responsabilă de supravegherea respectivei întreprinderi afiliate. <i>Articolul 223 Eliminarea creării de capital intragrup</i> (1) La calcularea solvabilității la nivel de grup, nu se țin seama de fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate care rezultă din finanțarea reciprocă dintre întreprinderile de asigurare sau de reasigurare participativă și oricare dintre următoarele: (a) o întreprindere afiliată; (b) o întreprindere participativă; (c) o altă întreprindere afiliată oricăreia dintre întreprinderile sale participative. (2) La calcularea solvabilității la nivel de grup nu se țin seama de fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate întreprinderii de asigurare sau de reasigurare					Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup (1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare furnizează cel puțin anual Autorității de supraveghere rapoarte privind: a) concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup; b) tranzacțiile semnificative intragrup, inclusiv cele realizate cu o persoană fizică având legături strânse cu oricare societate din cadrul grupului; (2) Definirea și identificarea concentrării semnificative a riscurilor, tipurile tranzacțiilor intragrup, forma și conținutul rapoartelor sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.	Norme cu specificul național	Se vor transpune detaliat prin actele normative ale Autorității de supraveghere	CNPF
--	--	--	--	--	--	------------------------------	---	------

participative pentru care se calculează solvabilitatea la nivel de grup, în cazul în care fondurile proprii eligibile în cauză rezultă din finanțarea reciprocă cu orice altă întreprindere afiliată respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare participative. (3) Se consideră că există finanțare reciprocă cel puțin în cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare sau oricare dintre întreprinderile sale afiliate deține acțiuni sau acordă împrumuturi altei întreprinderi care, direct sau indirect, deține fonduri proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a celei dintâi.					
<p><i>Articolul 224 Evaluare</i></p> <p>Valoarea activelor și pasivelor se evaluează în conformitate cu dispozițiile articolului 75.</p>	<p><i>Articolul 57. Evaluarea activelor și a pasivelor</i></p> <p>(1) Activele și pasivele societății de asigurare și/sau reasigurare se evaluează conform prevederilor prezentului articol, actelor normative ale Autorității de supraveghere și Standardelor internaționale de Raportare Financiară (IFRS).</p> <p>(2) În cazul în care evaluarea activelor și pasivelor conform IFRS nu corespunde metodelor de evaluare stabilite la alin.(3) și alin.(4), prevederile alin.(3) și alin.(4) se aplică prioritar.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează activele la valoarea la care acestea ar putea fi tranzacționate între părțile interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare își evaluează pasivele la valoarea la care ar putea fi transferate sau decontate între părți, de bunăvoie, în cunoștință de cauză și în condiții normale de concurență. La evaluarea pasivelor nu se efectuează nici o ajustare în funcție de bonitatea societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	Compatibil			CNPF
<p><i>Subsecțiunea 3</i></p> <p><i>Articolul 225 Întreprinderile de asigurare și de reasigurare afiliate</i></p> <p>În cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare are mai multe întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate, calculul solvabilității la nivel de grup se efectuează prin includerea fiecăreia dintre aceste întreprinderi de asigurare sau de reasigurare afiliate.</p> <p>Statele membre pot prevedea ca, în cazul în care întreprinderea de asigurare sau de reasigurare afiliată are sediul central într-un alt stat membru decât întreprinderea de asigurare sau de reasigurare pentru care se face calculul solvabilității la nivel de grup, calculul respectiv să ia în considerare, în ceea ce privește întreprinderea afiliată în cauză, cerința de capital de solvabilitate și fondurile proprii eligibile pentru acoperirea acestei cerințe, astfel cum sunt definite în celălalt stat membru.</p>	<p><i>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</i></p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>	Parțial compatibil	Norme cu specificul național	La moment, în RM nu sunt autorizate	CNPF
<p><i>Articolul 226 Holdinguri de asigurare intermediare</i></p> <p>(1) La calcularea solvabilității la nivel de grup a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare care deține o participație într-o întreprindere de asigurare afiliată, într-o întreprindere de reasigurare afiliată, într-o întreprindere de</p>	<p><i>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</i></p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de</p>	Parțial compatibil	Norme cu specificul național	La moment, în RM nu sunt autorizate	CNPF

<p>asigurare dintr-o țară terță sau într-o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță prin intermediul unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt, se ține seama de situația holdingului de asigurare sau a holdingului financiar mixt în cauză.</p> <p>Exclusiv în scopul acestui calcul, holdingul de asigurare intermediar sau holdingul financiar mixt intermediar este tratat ca și cum ar fi o întreprindere de asigurare sau de reasigurare supusă normelor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la cerința de capital de solvabilitate și ca și cum ar fi supus condițiilor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate.</p> <p>(2) În cazul în care un holding de asigurare intermediar sau un holding financiar mixt intermediar definește datoriti subordonate sau alte fonduri proprii eligibile supuse limitelor în conformitate cu articolul 98, acestea sunt considerate drept fonduri proprii eligibile până la concurența valorilor calculate prin aplicarea limitelor stabilite la articolul 98 la totalul fondurilor proprii eligibile existente la nivel de grup în raport cu cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup.</p> <p>Orice fonduri proprii eligibile ale unui holding de asigurare intermediar sau ale unui holding financiar mixt intermediar care, dacă ar fi deținute de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, ar trebui aprobate în prealabil de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu articolul 90, pot fi incluse în calculul solvabilității la nivel de grup numai în măsura în care au fost aprobate în mod corespunzător de către supraveghetorul grupului</p>	<p>solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>	<p>asigurare dintr-o țară terță sau într-o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță prin intermediul unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt, se ține seama de situația holdingului de asigurare sau a holdingului financiar mixt în cauză.</p> <p>Exclusiv în scopul acestui calcul, holdingul de asigurare intermediar sau holdingul financiar mixt intermediar este tratat ca și cum ar fi o întreprindere de asigurare sau de reasigurare supusă normelor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la cerința de capital de solvabilitate și ca și cum ar fi supus condițiilor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate.</p> <p>(2) În cazul în care un holding de asigurare intermediar sau un holding financiar mixt intermediar definește datoriti subordonate sau alte fonduri proprii eligibile supuse limitelor în conformitate cu articolul 98, acestea sunt considerate drept fonduri proprii eligibile până la concurența valorilor calculate prin aplicarea limitelor stabilite la articolul 98 la totalul fondurilor proprii eligibile existente la nivel de grup în raport cu cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup.</p> <p>Orice fonduri proprii eligibile ale unui holding de asigurare intermediar sau ale unui holding financiar mixt intermediar care, dacă ar fi deținute de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, ar trebui aprobate în prealabil de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu articolul 90, pot fi incluse în calculul solvabilității la nivel de grup numai în măsura în care au fost aprobate în mod corespunzător de către supraveghetorul grupului</p>
<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Echivalența cu privire la întreprinderile de asigurare și de reasigurare afiliate din țări terțe</p> <p>(1) La calcularea solvabilității la nivel de grup a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare care este o întreprindere participativă într-o întreprindere de asigurare sau de reasigurare dintr-o țară terță, în conformitate cu articolul 233, aceasta din urmă este tratată, exclusiv în scopul acestui calcul, drept o întreprindere de asigurare sau de reasigurare afiliată.</p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care țara terță în care are sediul central întreprinderea respectivă o obligă să obțină o autorizație și îi impune un regim de solvabilitate cel puțin echivalent cu cel prevăzut la titlul I capitolul VI, statele membre pot prevedea ca, în ceea ce privește întreprinderea respectivă, calculul să ia în considerare cerința de capital de solvabilitate și fondurile proprii eligibile pentru acoperirea acestei cerințe, în conformitate cu dispozițiile din țara terță în cauză.</p> <p>(2) În cazul în care nu s-a adoptat niciun act delegat în conformitate cu alineatul (4) sau (5) de la prezentul articol, supraveghetorul grupului verifică, la cererea întreprinderii participative sau din proprie inițiativă, dacă regimul țării terțe este cel puțin echivalent. AEAPo îl asistă pe supraveghetorul grupului în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. Supraveghetorul grupului, asistat de AEAPo, se consultă cu celelalte autorități de supraveghere în cauză înainte de a lua o decizie cu privire la echivalență.</p>
<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>	

Decizia se ia în funcție de criteriile adoptate în conformitate cu alineatul (3). Supraveghetorul grupului nu poate lua, în ceea ce privește o țară terță, o decizie care se află în contradicție cu orice altă decizie luată anterior în legătură cu respectiva țară terță, cu excepția cazului în care este necesar să se țină seama de modificări semnificative aduse regimului de supraveghere stabilit la titlul I capitolul VI și regimului de supraveghere din țara terță respectivă.

În cazul în care autoritățile de supraveghere nu sunt de acord cu decizia luată în conformitate cu al doilea paragraf, acestea pot sesiza AEAPo, solicitându-i asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 în termen de trei luni de la notificarea deciziei de către supraveghetorul grupului. În această situație, AEAPo poate acționa conform competențelor care îi sunt conferite prin articolul respectiv.

(3) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza criteriile de evaluare dacă regimul de solvabilitate al unei țări terțe este echivalent cu regimul prevăzut la titlul I capitolul VI.

(4) Dacă criteriile adoptate în conformitate cu alineatul (3) au fost îndeplinite de o țară terță, Comisia, în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, poate adopta acte delegate care să determine dacă regimul de supraveghere al țării terțe respective este echivalent cu regimul stabilit la titlul I capitolul VI.

Aceste acte delegate sunt revizuite în mod regulat pentru a ține seama de orice modificare semnificativă adusă regimului de supraveghere stabilit la titlul I capitolul VI și regimului de supraveghere din țara terță respectivă.

AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.

(5) Prin derogare de la alineatul (4) și chiar în cazul în care criteriile specificate în conformitate cu alineatul (3) nu au fost îndeplinite, Comisia poate, pentru perioada menționată la alineatul (6), în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, să adopte acte delegate care să determine dacă regimul de solvabilitate al unei țări terțe aplicat întreprinderilor care își au sediul central în țara terță respectivă este echivalent temporar cu regimul stabilit la titlul I capitolul VI, în cazul în care:

(a) se poate demonstra că există deja sau că poate fi adoptat și aplicat de țara terță un regim de solvabilitate care poate fi considerat echivalent în conformitate cu alineatul (4);

(b) țara terță are un regim de solvabilitate bazat pe riscuri și stabilește cerințe de solvabilitate cantitative și calitative, precum și cerințe legate de raportarea și transparența în materie de supraveghere;

(c) dreptul țării terțe permite, în principiu, colaborarea și schimbul de informații confidențiale în materie de supraveghere cu AEAPo și autoritățile de supraveghere;

(d) țara terță are un sistem de supraveghere independent; și

(e) țara terță a instituit obligații privind secretul profesional pentru toate

<p>persoanele care acționează în numele autorităților sale de supraveghere. AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.</p> <p>(6) Perioada inițială de echivalență temporară menționată la alineatul (5) este de 10 ani, cu excepția cazului în care, înainte de sfârșitul perioadei respective:</p> <p>(a) actul delegat respectiv a fost revocat; sau</p> <p>(b) s-a adoptat un act delegat în conformitate cu alineatul (4) pentru a stabili că regimul de supraveghere al țării terțe în cauză a fost considerat echivalent cu cel stabilit la titlul I capitolul VI.</p> <p>Echivalența temporară face obiectul unor reînnoiri pentru perioade suplimentare de 10 ani în care sunt respectate în continuare criteriile menționate la alineatul (5). Comisia adoptă orice astfel de act delegat în conformitate cu articolul 301a și fiind asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Actele delegate care determină echivalența temporară iau în considerare rapoartele Comisiei elaborate în conformitate cu articolul 177 alineatul (2). Aceste acte delegate sunt revizuite în mod regulat de Comisie. AEAPo asistă Comisia în ceea ce privește evaluarea deciziilor respective. Comisia informează Parlamentul cu privire la toate revizuirile efectuate și raportează Parlamentului European în legătură cu concluziile sale.</p> <p>(7) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (5), este adoptat un act delegat care stabilește că regimul de supraveghere al unei țări terțe este echivalent temporar, țara terță respectivă este considerată echivalentă în sensul alineatului (1) al doilea paragraf.</p>	<p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în stadiul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>	<p>Articolul 228</p> <p>Înstituii de credit, întreprinderi de investiții și instituții financiare afiliate</p> <p>La calcularea solvabilității la nivel de grup a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare care este o întreprindere participativă într-o instituție de credit, într-o întreprindere de investiții sau într-o instituție financiară, statele membre autorizează întreprinderile lor de asigurare sau de reasigurare participative să aplice prin analogie metoda 1 sau 2 prevăzută în anexa I la Directiva 2002/87/CE. Cu toate acestea, metoda 1 prevăzută în anexa menționată se aplică doar dacă supraveghetorul grupului se declară mulțumit de nivelul de gestiune integrată și de control intern al entităților care fac obiectul consolidării. Metoda aleasă se aplică în mod coerent de-a lungul timpului.</p> <p>Cu toate acestea, statele membre autorizează autoritățile lor de supraveghere, în cazul în care acestea își asumă rolul de supraveghetor de grup în raport cu un anumit grup, să decidă, la cererea întreprinderii participative sau din proprie inițiativă, deducerea oricărei participații în conformitate cu primul paragraf din fondurile proprii eligibile pentru solvabilitatea la nivel de grup a întreprinderii participative.</p> <p>Articolul 229</p> <p>Indisponibilitatea informațiilor necesare</p> <p>În cazul în care autoritățile de supraveghere interesate nu dispun de informațiile necesare în vederea calculării solvabilității la nivel de grup a unei întreprinderi</p>
---	--	--

de asigurare sau de reasigurare, referitoare la o întreprindere afiliată cu sediul central într-un stat membru sau într-o țară terță, valoarea contabilă a respectivei întreprinderi în întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă se scade din fondurile proprii eligibile pentru solvabilitatea la nivel de grup. În acest caz, câștigurile nerealizate aferente unei astfel de participații nu sunt recunoscute drept fonduri proprii eligibile pentru solvabilitatea la nivel de grup.					
<p>Subsecțiunea 4 Metode de calcul <i>Articolul 230</i></p> <p>Metoda 1 (metoda implicită): metoda bazată pe consolidarea contabilă</p> <p>(1) Calculul solvabilității la nivel de grup a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative se efectuează pe baza conturilor consolidate.</p> <p>Solvabilitatea la nivel de grup a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative este egală cu diferența dintre următoarele:</p> <p>(a) fondurile proprii eligibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate, calculate pe baza datelor consolidate;</p> <p>(b) cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup, calculată pe baza datelor consolidate.</p> <p>Normele stabilite în titlul I capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunile 1, 2 și 3 și în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1, 2 și 3 se aplică la calcularea fondurilor proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate și pentru cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup pe baza datelor consolidate.</p> <p>(2) Cerința de capital de solvabilitate la nivel de grup bazată pe date consolidate (cerința de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului) se calculează fie pe baza unei formule standard, fie a unui model intern aprobat, într-un mod compatibil cu principiile generale cuprinse în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1 și 2 și, respectiv, în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1 și 3.</p> <p>Cerința de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului este cel puțin egală cu suma elementelor următoare:</p> <p>(a) cerința de capital minim, menționată la articolul 129, al întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative;</p> <p>(b) cota proporțională a cerinței de capital de solvabilitate al întreprinderilor de asigurare și de reasigurare afiliate.</p> <p>Acest minim trebuie să fie acoperit de fondurile proprii de bază eligibile în sensul articolului 98 alineatul (4).</p> <p>Cu scopul de a determina dacă fondurile proprii eligibile menționate sunt admisibile pentru a acoperi cerința de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului, se aplică prin analogie principiile enunțate la articolele 221-229.</p> <p>Articolul 139 alineatele (1) și (2) se aplică prin analogie.</p> <p>Articolul 231 Modelul intern al grupului</p> <p>(1) În cazul în care se solicită permisiunea de a calcula cerința de capital de solvabilitate pe bază consolidată a unui grup, precum și cerința de capital de</p>	Incompatibil	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	CNPF	
	Norme neaplicabile	UE	Normele vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.	CNPF	

solvabilitate a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din grup pe baza unui model intern de către o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și întreprinderile sale afiliate ori, în comun, de către întreprinderile afiliate unui holding de asigurare, autoritățile de supraveghere în cauză cooperează pentru a decide dacă acordă sau nu această permisiune și, după caz, pentru a stabili condițiile în care se acordă o astfel de permisiune.

Cererea menționată la primul paragraf se adresează supraveghetorului grupului. Supraveghetorul grupului îi informează pe ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor și le transmite fără întârziere cererea completă.

(2) Autoritățile de supraveghere în cauză depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la respectiva cerere în termen de șase luni de la data la care supraveghetorul grupului primește cererea completă.

(3) Dacă, în termenul de șase luni menționat la alineatul (2), oricare dintre autoritățile de supraveghere în cauză a înaintat chestiunea AEAPo în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, supraveghetorul grupului își amână decizia și așteaptă decizia pe care AEAPo o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din același regulament, urmând să-și ia decizia în conformitate cu decizia AEAPo. Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinantă și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.

AEAPo ia decizia în termen de o lună. Chestiunea nu mai poate fi înaintată AEAPo după expirarea perioadei de șase luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

Dacă, în conformitate cu articolul 41 alineatele (2) și (3) și cu articolul 44 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, decizia propusă de grup este respinsă, supraveghetorul grupului ia o decizie finală. Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinantă și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză. Termenul de șase luni este considerat perioadă de conciliere în sensul articolului 19 alineatul (2) din respectivul regulament.

(4) AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a procesului decizional în comun menționat la alineatul (2) în ceea ce privește aplicarea permisiunilor menționate la alineatul (1) în scopul facilitării deciziilor comune.

Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

(5) Dacă autoritățile de supraveghere implicate au ajuns la o decizie comună în sensul alineatului (2), supraveghetorul grupului pune la dispoziția solicitantului un document în care sunt prezentate toate motivele de la baza deciziei.

(6) În cazul în care nu se adoptă nicio decizie comună în termen de șase luni de la data primirii cererii complete din partea grupului, supraveghetorul grupului ia o decizie proprie cu privire la cerere.

Supraveghetorul grupului ține seama în mod corespunzător de toate opiniile și rezervele exprimate în cursul respectivei perioade de șase luni de către celelalte

<p>autorități de supraveghere în cauză.</p> <p>Supraveghetorul grupului pune la dispoziția solicitantului și a celorlalte autorități de supraveghere în cauză un document care cuprinde decizia complet motivată.</p> <p>Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinată și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.</p> <p>(7) În cazul în care una dintre autoritățile de supraveghere în cauză consideră că profilul de risc al unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare aflate sub supravegherea sa se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza modelului intern aprobat la nivel de grup și atât timp cât întreprinderea în cauză nu răspunde în mod adecvat preocupărilor autorității de supraveghere, autoritatea respectivă poate impune, în conformitate cu articolul 37, o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză rezultată din aplicarea formulei standard.</p> <p>În circumstanțe excepționale, în care această majorare de capital ar fi inadecvată, autoritatea de supraveghere poate să solicite întreprinderii în cauză să își calculeze cerința de capital de solvabilitate pe baza formulei standard menționate la titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1 și 2. În conformitate cu articolul 37 alineatul (1) litera (a) și (c), autoritatea de supraveghere poate impune o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză rezultată din aplicarea formulei standard.</p> <p>Autoritatea de supraveghere motivează orice decizie menționată la primul și la al doilea paragraf atât față de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, cât și față de ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor.</p> <p>AEAPO poate emite ghiduri pentru a asigura aplicarea consecventă și coerentă a prezentului alineat.</p>			<p>Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II</p>	<p>Incompatibil</p>	<p>Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate a II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor</p>	<p>CNPF</p>
--	--	--	--	---------------------	--	-------------

articolul 37 alineatele (6), (7) și (8), se aplică mutatis mutandis.					autohtone	Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.	CNPF
<p>Articolul 233 Metoda 2 (metoda alternativă): Metoda deducerii și agregării</p> <p>(1) Solvabilitatea la nivel de grup a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare participative este reprezentată de diferența între:</p> <p>(a) fondurile proprii eligibile ale întregului grup, astfel cum se prevede la alineatul (2);</p> <p>(b) valoarea participațiilor întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative în întreprinderile de asigurare sau de reasigurare afiliate și cerința de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului, astfel cum se prevede la alineatul (3).</p> <p>(2) Fondurile proprii eligibile ale întregului grup sunt reprezentate de suma dintre:</p> <p>(a) fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative;</p> <p>(b) cota proporțională a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative din fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate.</p> <p>(3) Cerința de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului este reprezentată de suma dintre:</p> <p>(a) cerința de capital de solvabilitate a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative;</p> <p>(b) cota proporțională din cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate.</p> <p>(4) În cazul în care participația în întreprinderile de asigurare sau de reasigurare afiliate constă, integral sau parțial, într-o proprietate indirectă, atunci valoarea participației întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative în întreprinderile de asigurare sau de reasigurare afiliate include valoarea unei astfel de proprietăți indirecte, ținându-se seama de interesele succesive relevante, iar elementele menționate la alineatul (2) litera (b) și la alineatul (3) litera (b) includ cotele proporționale corespunzătoare din fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate și, respectiv, din cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate.</p>	Incompatibil	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate a II	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunerii prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone	Normele ce vizează Pilonul I se vor transpune până în anul 2023.	CNPF		

<p>(5) În cazul se solicită permisiunea de a calcula cerința de capital de solvabilitate a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din grup pe baza unui model intern, de către o întreprindere de asigurare sau de reasigurare și de întreprinderile afiliate acesteia ori, în comun, de întreprinderile afiliate unui holding de asigurare sau unui holding financiar mixt, se aplică mutatis mutandis articolul 231.</p> <p>(6) Pentru a determina dacă cerința de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului, calculată astfel cum se stabilește la alineatul (3), reflectă în mod corespunzător profilul de risc al grupului, autoritățile de supraveghere interesate trebuie să acorde o atenție deosebită oricăror riscuri specifice existente la nivel de grup, care nu ar fi acoperite suficient, fiind dificil de cuantificat.</p> <p>În cazul în care profilul de risc al grupului se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza cerinței de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului, se poate impune o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului.</p> <p>Articolul 37 alineatele (1)-(5), împreună cu actele delegate și standardele tehnice de reglementare și de punere în aplicare adoptate în conformitate cu articolul 37 alineatele (6), (7) și (8), se aplică mutatis mutandis.</p>					
<p>Articolul 234 Acte delegate privind articolele 220-229 și 230-233</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza principiile tehnice și metodele prevăzute la articolele 220-229, precum și aplicarea articolelor 230-233, reflectând natura economică a structurilor juridice specifice.</p>		<p>Norme neaplicabile UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Subsecțiunea 5</p> <p>Supravegherea solvabilității unui grup de întreprinderi de asigurare și de reasigurare care sunt filiale ale unui holding de asigurare</p> <p>Articolul 235 Solvabilitatea la nivel de grup a unui holding de asigurare sau a unui holding financiar mixt</p> <p>(1) În cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare sunt filiale ale unui holding de asigurare sau ale unui holding financiar mixt, supraveghetorul grupului se asigură că calculul solvabilității grupului se efectuează la nivelul holdingului de asigurare sau al holdingului financiar mixt, aplicându-se dispozițiile de la articolul 220 alineatul (2) până la articolul 233.</p> <p>(2) În scopul acestui calcul, întreprinderea mamă este tratată ca și cum ar fi o întreprindere de asigurare sau de reasigurare supusă normelor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la cerința de capital de solvabilitate și supusă condițiilor prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunile 1, 2 și 3 cu privire la fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate.</p>	<p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în stadiul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup. Autoritățile de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>	<p>Parțial compatibil</p>			<p>CNPF</p>

<p align="center">Subsecțiunea 6 Supravegherea solvabilității la nivel de grup pentru grupurile cu management centralizat al riscurilor <i>Articolul 236</i></p> <p>Filiile unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: condiții Statele membre prevăd că normele stabilite la articolele 238 și 239 se aplică oricărei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare care este filiala unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(a) filiala, în privința căreia supraveghetorul grupului nu a luat nicio decizie în temeiul articolului 214 alineatul (2), se include în supravegherea de grup efectuată de supraveghetorul grupului la nivelul întreprinderii-mamă, în conformitate cu prezentul titlu;</p> <p>(b) procesele de management al riscurilor și dispozitivele de control intern ale întreprinderii-mamă acoperă filiala, iar autoritățile de supraveghere interesate se declară satisfăcute în ceea ce privește managementul prudent al filialei;</p> <p>(c) întreprinderea-mamă a primit acordul menționat la articolul 246 alineatul (4) al treilea paragraf;</p> <p>(d) întreprinderea-mamă a primit acordul menționat la articolul 256 alineatul (2);</p> <p>(e) întreprinderea-mamă a depus o cerere privind posibilitatea de a intra sub incidența articolelor 238 și 239 și respectiva cerere i s-a aprobat, în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 237.</p> <p align="center"><i>Articolul 237</i></p> <p>Filiile unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: decizia privind cererea (1) În cazul cererilor privind posibilitatea de a intra sub incidența normelor stabilite la articolele 238 și 239, autoritățile de supraveghere în cauză cooperează în cadrul colegiului supraveghetorilor, într-un proces de cooperare deplină, pentru a decide dacă acordă sau nu permisiunea solicitată și pentru a determina, dacă este cazul, celelalte condiții necesare pentru obținerea unei astfel de permisiuni. Cererile menționate la primul paragraf se adresează doar autorității de supraveghere care a autorizat filiala. Autoritatea de supraveghere respectivă îi informează pe ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor și le transmite fără întârziere cererea completă.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere în cauză depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la respectiva cerere în termen de trei luni de la data la care toate autoritățile de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor primesc cererea completă.</p> <p>(3) Dacă, în perioada de trei luni menționată la alineatul (2), oricare dintre</p>		<p align="center">Norme neaplicabile</p> <p align="center">UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p align="right">CNPF</p>
<p>Filiile unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: decizia privind cererea (1) În cazul cererilor privind posibilitatea de a intra sub incidența normelor stabilite la articolele 238 și 239, autoritățile de supraveghere în cauză cooperează în cadrul colegiului supraveghetorilor, într-un proces de cooperare deplină, pentru a decide dacă acordă sau nu permisiunea solicitată și pentru a determina, dacă este cazul, celelalte condiții necesare pentru obținerea unei astfel de permisiuni. Cererile menționate la primul paragraf se adresează doar autorității de supraveghere care a autorizat filiala. Autoritatea de supraveghere respectivă îi informează pe ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor și le transmite fără întârziere cererea completă.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere în cauză depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la respectiva cerere în termen de trei luni de la data la care toate autoritățile de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor primesc cererea completă.</p> <p>(3) Dacă, în perioada de trei luni menționată la alineatul (2), oricare dintre</p>		<p align="center">Norme neaplicabile</p> <p align="center">UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p align="right">CNPF</p>

<p>autoritățile de supraveghere în cauză a înaintat chestiunea AEAPo în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, supraveghetorul grupului își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care AEAPo o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, urmând să-și ia decizia în conformitate cu decizia AEAPo. Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinantă și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.</p> <p>AEAPo ia decizia în termen de o lună. Chestiunea nu se înaintează AEAPo după expirarea termenului de trei luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Dacă, în conformitate cu articolul 41 alineatele (2) și (3) și cu articolul 44 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, decizia propusă de grup este respinsă, supraveghetorul grupului ia o decizie finală. Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinantă și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză. Termenul de trei luni este considerat perioadă de conciliere în sensul articolului 19 alineatul (2) din respectivul regulament.</p> <p>(4) AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a procesului de adoptare a deciziei comune menționate la alineatul (2) în ceea ce privește aplicarea permisiunilor menționate la alineatul (1) în scopul facilitării deciziilor comune.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(5) Dacă autoritățile de supraveghere în cauză au ajuns la o decizie comună în sensul alineatului (2), autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala pune la dispoziția solicitanților un document în care sunt prezentate toate motivele de la baza deciziei. Decizia comună este considerată determinantă și este aplicată de către autoritățile de supraveghere din statele membre interesate.</p> <p>(6) În lipsa unei decizii comune a autorităților de supraveghere în cauză în perioada de trei luni prevăzută la alineatul (2), supraveghetorul grupului adoptă propria decizie privind cererea.</p> <p>În cursul acestei perioade, supraveghetorul grupului ține seama în mod corespunzător de:</p> <p>(a) opiniile și rezervele autorităților de supraveghere în cauză;</p> <p>(b) rezervele celorlalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor.</p> <p>Decizia cuprinde motivele pe care se întemeiază și o explicație a oricărei abateri semnificative de la rezervele celorlalte autorități de supraveghere în cauză. Supraveghetorul grupului transmite o copie a deciziei solicitanților și celorlalte autorități de supraveghere în cauză. Decizia este considerată determinantă și se aplică de către autoritățile de supraveghere implicate.</p>					
<p>Norme neaplicabile</p>	<p>UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>	

Articolul 238

Filiatele unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: determinarea cerinței de capital de solvabilitate

(1) Fără a aduce atingere articolului 231, cerința de capital de solvabilitate a

<p>filialei se calculează astfel cum se prevede la alineatele (2), (4) și (5) din prezentul articol.</p> <p>(2) În cazul în care cerința de capital de solvabilitate a filialei se calculează pe baza unui model intern aprobat la nivel de grup în conformitate cu articolul 231 și autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala consideră că profilul de risc al acesteia se abate în mod semnificativ de la acest model intern și atât timp cât respectiva întreprindere nu răspunde în mod adecvat preocupărilor autorității de supraveghere, autoritatea respectivă poate propune să se fixeze, în cazurile menționate la articolul 37, ca urmare a aplicării acestui model, o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate a celei filiale sau, în împrejurări excepționale în care această majorare de capital ar fi inadecvată, să solicite întreprinderii în cauză să calculeze cerința de capital de solvabilitate pe baza formulei standard. Autoritatea de supraveghere discută propunerea sa în cadrul colegiului supraveghetorilor și comunică motivele unor astfel de propuneri atât filialei, cât și colegiului supraveghetorilor.</p> <p>(3) În cazul în care cerința de capital de solvabilitate a filialei se calculează pe baza formulei standard și autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala consideră că profilul de risc al acesteia se abate în mod semnificativ de la ipotezele care stau la baza formulei standard și atât timp cât respectiva întreprindere nu răspunde în mod adecvat preocupărilor autorității de supraveghere, în situații excepționale, autoritatea respectivă poate propune să i se solicite întreprinderii să înlocuiască un subset al parametrilor utilizați în calcularea formulei standard cu parametri specifici întreprinderilor respective atunci când calculează modulele „risc de subscriere pentru asigurarea generală”, „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate”, astfel cum este prevăzut la articolul 110, sau, în cazurile menționate la articolul 37, să fixeze o majorare de capital față de cerința de capital de solvabilitate a celei filiale.</p> <p>Autoritatea de supraveghere discută propunerea sa în cadrul colegiului supraveghetorilor și comunică motivele unei astfel de propuneri atât filialei, cât și colegiului supraveghetorilor.</p> <p>(4) Colegiul supraveghetorilor depune toate eforturile pentru a ajunge la un acord cu privire la propunerea autorității de supraveghere care a autorizat filiala, precum și cu privire la alte posibile măsuri.</p> <p>Acordul respectiv este recunoscut ca fiind determinant și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.”</p> <p>(5) În cazul în care autoritatea de supraveghere și supraveghetorul grupului nu se pun de acord, oricare dintre părți poate, în termen de o lună de la propunerea autorității de supraveghere, să înainteze chestiunea AEAP, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În acest caz, AEAP poate să acționeze în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat și ia o decizie în termen de o lună de la înaintarea chestiunii. Termenul de o lună este considerat perioadă de conciliere în sensul articolului 19 alineatul (2) din respectivul regulament. Chestiunea nu se înaintează AEAP după expirarea termenului de o lună menționat în prezentul</p>		<p>Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	
---	--	--	--

<p>paragraf sau după ce s-a ajuns la un acord în colegiu în conformitate cu alineatul (4) de la prezentul articol.</p> <p>Autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala își amână decizia și așteaptă decizia pe care AEAPo o poate lua în conformitate cu articolul 19 din regulamentul menționat, urmând să-și ia decizia în conformitate cu decizia AEAPo.</p> <p>Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinată și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.</p> <p>Decizia precizează toate motivele pe care se întemeiază.</p> <p>Decizia se transmite filialei și colegiului supraveghetorilor.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Articolul 239</i></p> <p>Filiatele unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate și a cerinței de capital minim</p> <p>(1) În cazul nerespectării cerinței de capital de solvabilitate și fără a aduce atingere articolului 136, autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala transmisă fără întârziere colegiului supraveghetorilor planul de redresare prezentat de filială în vederea restabilirii, în termen de șase luni de la data la care s-a constatat pentru prima dată nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate, a nivelului fondurilor proprii eligibile sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>Colegiul supraveghetorilor face tot ceea ce îi stă în putință pentru a ajunge la un acord privind propunerea autorității de supraveghere cu privire la aprobarea planului de redresare în termen de patru luni de la data la care s-a constatat pentru prima dată nerespectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>În lipsa unui astfel de acord, autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala decide cu privire la aprobarea planului de redresare, ținând seama în mod corespunzător de punctele de vedere și rezervele celorlalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor.</p> <p>(2) Aunci când autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala identifică, în conformitate cu articolul 136, deteriorarea condițiilor financiare, aceasta notifică fără întârziere colegiul supraveghetorilor măsurile pe care le propune. Exceptând situațiile de urgență, măsurile ce urmează să fie luate se discută în cadrul colegiului supraveghetorilor.</p> <p>Colegiul supraveghetorilor face tot ceea ce îi stă în putință pentru a ajunge la un acord privind măsurile ce urmează să fie luate în termen de o lună de la data notificării.</p> <p>În lipsa unui acord, autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala decide dacă măsurile propuse trebuie aprobate, ținând seama în mod corespunzător de punctele de vedere și rezervele celorlalte autorități de supraveghere din cadrul colegiului supraveghetorilor.</p> <p>(3) În cazul nerespectării cerinței de capital minim și fără a aduce atingere articolului 139, autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala transmisă fără întârziere colegiului supraveghetorilor, sistemul de finanțare pe termen scurt prezentat de filială în vederea restabilirii, în termen de trei luni de la data la care</p>
<p>Norme neaplicabile</p> <p>UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>
	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>
	<p>CNPF</p>

<p>s-a constatat pentru prima dată nerespectarea cerinței de capital minim, a nivelului fondurilor proprii eligibile care îndeplinește cerința de capital minim sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de capital minim. Colegiul supraveghetorilor este informat, de asemenea, cu privire la orice măsuri luate pentru aplicarea cerinței de capital minim la nivelul filialei.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere sau supraveghetorul grupului poate transmite chestiunea și solicita asistența AEAP, conform articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, în cazul în care autoritatea de supraveghere și supraveghetorul grupului nu convin asupra oricăroră dintre următoarele:</p> <p>(a) asupra probării planului de redresare, inclusiv asupra unei extinderi a perioadei de redresare, în termenul de patru luni menționat la alineatul (1); sau</p> <p>(b) asupra aprobării măsurilor propuse în termenul de o lună menționat la alineatul (2).</p> <p>În aceste cazuri, AEAP poate să acționeze în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat și ia o decizie în termen de o lună de la înaintarea chestiunii.</p> <p>Chestiunea nu se înaintează către AEAP:</p> <p>(a) după expirarea termenului de patru luni sau, respectiv, de o lună menționat la primul paragraf;</p> <p>(b) după ce în colegiu s-a ajuns la un acord în conformitate cu alineatul (1) al doilea paragraf sau cu alineatul (2) al doilea paragraf;</p> <p>(c) în cazul situațiilor de urgență menționate la alineatul (2).</p> <p>Termenul de patru luni sau, respectiv, termenul de o lună este considerat perioadă de conciliere în sensul articolului 19 alineatul (2) din respectivul regulament.</p> <p>Autoritatea de supraveghere care a autorizat filiala își amână decizia și așteaptă decizia pe care AEAP o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, urmând să-și ia decizia finală în conformitate cu decizia AEAP. Respectiva decizie este recunoscută ca fiind determinată și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză.</p> <p>Decizia precizează toate motivele pe care se întemeiază.</p> <p>Decizia se transmite filialei și colegiului supraveghetorilor.</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 240</i></p> <p>Filiile unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: încetarea aplicării derogărilor pentru o filială</p> <p>(1) Normele prevăzute la articolele 238 și 239 încetează să se aplice în următoarele cazuri:</p> <p>(a) condiția menționată la articolul 236 litera (a) nu mai este îndeplinită;</p> <p>(b) condiția menționată la articolul 236 litera (b) nu mai este îndeplinită și grupul nu ia măsurile necesare pentru ca respectiva condiție să fie din nou îndeplinită într-un termen adecvat;</p> <p>(c) condițiile menționate la articolul 236 literele (c) și (d) nu mai sunt</p>		<p>Norme neaplicabile</p> <p>UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
---	--	---	---	---	--------------------

<p>Îndeplinite.</p> <p>În cazul menționat la primul paragraf litera (a), dacă supraveghetorul grupului decide, după consultarea cu colegii supraveghetorilor, să nu mai includă filiala în supravegherea grupului pe care o efectuează, trebuie să informeze de îndată autoritatea de supraveghere interesată și întreprinderea-mamă cu privire la aceasta.</p> <p>În sensul articolului 236 literele (b), (c) și (d), întreprinderea-mamă se asigură că aceste condiții sunt îndeplinite în permanență. În cazul nerespectării condițiilor, întreprinderea-mamă informează fără întârziere supraveghetorul grupului și supraveghetorul filialei în cauză cu privire la acest lucru. Ea prezintă un plan de restabilire a conformității cu respectivele condiții într-un termen adecvat.</p> <p>Fără a aduce atingere celui de-al treilea paragraf, supraveghetorul grupului verifică cel puțin o dată pe an, din proprie inițiativă, dacă condițiile menționate la articolul 236 literele (b), (c) și (d) sunt respectate în continuare. Supraveghetorul grupului efectuează o asemenea verificare și la cererea autorității de supraveghere interesate, în cazul în care aceasta din urmă are serioase îndoieli cu privire la respectarea în permanență a respectivei condiții.</p> <p>În cazul în care verificarea efectuată identifică puncte slabe, supraveghetorul grupului solicită ca întreprinderea-mamă să prezinte un plan de restabilire a conformității cu respectiva condiție într-un termen adecvat.</p> <p>Dacă, după consultarea colegiului supraveghetorilor, supraveghetorul grupului consideră că planul menționat la al treilea sau la al cincilea paragraf este insuficient sau că, ulterior, acesta nu este implementat în termenul convenit, supraveghetorul grupului trage concluzia că condițiile menționate la articolul 236 literele (b), (c) și (d) nu mai sunt îndeplinite și informează imediat autoritatea de supraveghere interesată cu privire la aceasta.</p> <p>(2) Regimul prevăzut la articolele 238 și 239 este din nou aplicabil dacă întreprinderea-mamă prezintă o nouă cerere și obține o decizie favorabilă în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 237.</p>					
<p>Articolul 241</p> <p>Filiale unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare: acte delegate</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se precizează următoarele:</p> <p>(a) criteriile pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la articolul 236;</p> <p>(b) criteriile pentru a evalua ce situații pot fi considerate ca situații de urgență, în conformitate cu articolul 239 alineatul (2);</p> <p>(c) procedurile care trebuie urmate de către autoritățile de supraveghere atunci când fac schimb de informații, își exercită drepturile sau își îndeplinesc obligațiile în conformitate cu articolele 237-240.</p>		<p>Articolul 242 Reexaminare</p> <p>(1) Până la 31 decembrie 2017, Comisia face o evaluare a aplicării titlului III, în special în ceea ce privește cooperarea autorităților de supraveghere în cadrul colegiului supraveghetorilor și funcționalitatea acestui colegiu, precum și practicile de supraveghere privind stabilirea majorărilor de capital și prezintă un</p>	<p>Norme neaplicabile</p> <p>UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
			<p>Norme neaplicabile</p> <p>UE</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>

<p>raport Parlamentului European și Consiliului, însoțit, dacă este cazul, de propuneri de modificare a prezentei directive.</p> <p>(2) Până la 31 decembrie 2018, Comisia evaluează beneficiile intensificării supravegherii la nivel de grup și beneficiile gestionării capitalului în cadrul unui grup de întreprinderi de asigurare sau de reasigurare incluzând o trimitere la COM(2008)0119 și la raportul Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European cu privire la această propunere, din 16 octombrie 2008 (A6-0413/2008). Evaluarea ar trebui să cuprindă măsuri posibile de sprijin a unei gestionări transfrontaliere solide a grupurilor de asigurare, mai ales a managementului riscurilor și activelor. În evaluarea sa, Comisia ține seama, printre altele, de noile evoluții și progrese în ceea ce privește:</p> <p>(a) un cadru armonizat privind intervenția timpurie;</p> <p>(b) practicile de management al riscurilor în mod centralizat la nivel de grup, de funcționare a modelelor interne ale grupului, inclusiv de testare la condițiile de stres;</p> <p>(c) tranzațiile intragrup și concentrarea riscurilor;</p> <p>(d) evoluția în timp a efectelor diversificării și concentrării;</p> <p>(e) un cadru obligatoriu din punct de vedere juridic pentru medierea disputelor din domeniul supravegherii;</p> <p>(f) un cadru armonizat privind transferabilitatea activelor, procedurile de insolvență și lichidare care să elimine restricțiile din legislația națională privind societățile comerciale în ceea ce privește transferabilitatea activelor;</p> <p>(g) un nivel echivalent de protecție a deținătorilor de polițe și a beneficiarilor întreprinderilor din același grup, mai ales în situații de criză;</p> <p>(h) o soluție la nivelul UE armonizată și finanțată adecvat pentru schemele de garantare a asigurărilor;</p> <p>(i) un cadru armonizat, obligatoriu din punct de vedere juridic, între autoritățile competente, băncile centrale și ministerele de finanțe cu privire la gestionarea și soluționarea crizelor și pentru partajarea sarcinilor fiscale care să alinieze competențe de supraveghere cu responsabilități fiscale.</p> <p>Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului, însoțit, dacă este cazul, de propuneri de modificare a prezentei directive.</p>			Moldova la Uniunea Europeana	
<p><i>Articolul 243 Filialele unui holding de asigurare sau ale unui holding financiar mixt</i></p> <p>Articolele 236-242 se aplică mutandis întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care sunt filiale ale unui holding de asigurare sau ale unui holding</p>				

financiar mixt.	<p>Secțiunea 2 Concentrarea riscurilor și tranzacțiile intragrup <i>Articolul 244 Supravegherea concentrării riscurilor</i></p> <p>(1) Supravegherea concentrării riscurilor la nivel de grup se exercită în conformitate cu alineatele (2) și (3) din prezentul articol, cu articolul 246 și cu capitolul III.</p> <p>(2) Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare sau holdingurilor de asigurare sau holdingurilor financiare mixte să transmită supraveghetorului grupului rapoarte periodice, cel puțin anuale, cu privire la orice concentrare semnificativă a riscurilor la nivel de grup, cu excepția cazului în care se aplică articolul 215 alineatul (2).</p> <p>Informațiile necesare se transmit supraveghetorului grupului de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care se află la conducerea grupului sau, în cazul în care grupul nu este condus de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, ele se transmit de către holdingul de asigurare, de către holdingul financiar mixt sau de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare aparținând grupului care este desemnată de supraveghetorul grupului după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului.</p> <p>Concentrările riscurilor menționate la primul paragraf sunt supuse procesului de supraveghere efectuat de către supraveghetorul grupului.</p> <p>(3) Supraveghetorul grupului, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului, identifică tipul de riscuri pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare dintr-un anumit grup trebuie să le declare în orice circumstanțe.</p> <p>În momentul în care supraveghetorul grupului și celelalte autorități de supraveghere interesate definesc sau emit o opinie cu privire la tipul de riscuri, acestea țin seama de un anumit grup și de structura sa de management al riscurilor.</p> <p>Pentru a identifica concentrările semnificative de riscuri care trebuie declarate, supraveghetorul grupului, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului, impune pragurile adecvate pe baza cerințelor de capital de solvabilitate, a rezervelor tehnice sau a ambelor.</p> <p>În momentul în care supraveghetorul grupului examinează concentrarea riscurilor, acesta monitorizează în special riscul potențial de contaminare în cadrul grupului, riscul de conflicte de interese și nivelul sau volumul riscurilor.</p> <p>(4) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a în ceea ce privește definirea unei concentrări semnificative de riscuri în sensul alineatelor (2) și (3) de la prezentul articol.</p> <p>(5) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește supravegherea concentrărilor de riscuri, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza modul de identificare a concentrărilor semnificative de riscuri și de stabilire a pragurilor corespunzătoare în sensul alineatului (3).</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare</p>	<p>Articolul 101. Supravegherea concentrării riscurilor și tranzacțiilor intragrup (1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare furnizează cel puțin anual Autorității de supraveghere rapoarte privind:</p> <p>a. concentrarea semnificativă a riscurilor la nivel de grup;</p> <p>b. tranzacțiile semnificative intragrup, inclusiv cele realizate cu o persoană fizică având legături strânse cu oricare societate din cadrul grupului;</p> <p>(2) Definirea și identificarea concentrării semnificative a riscurilor, tipurile tranzacțiilor intragrup, forma și conținutul rapoartelor sînt stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p> <p>CNPF</p>
-----------------	--	--	----------------------------------	---

<p>menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(6) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului articol, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la formatele și machetele pentru raportarea unor astfel de concentrații de riscuri în sensul alineatului (2).</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 septembrie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Articolul 245 Supravegherea tranzacțiilor intragrup</p> <p>(1) Supravegherea tranzacțiilor intragrup se exercită în conformitate cu alineatele (2) și (3) din prezentul articol, cu articolul 246 și cu capitolul III.</p> <p>(2) Statele membre impun întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte să transmită supraveghetorului grupului rapoarte periodice, cel puțin anuale, cu privire la orice tranzacție intragrup importantă efectuată de întreprinderi de asigurare și de reasigurare din cadrul grupului, inclusiv cele efectuate cu o persoană fizică având legături strânse cu oricare întreprindere din cadrul grupului, cu excepția cazului în care se aplică articolul 215 alineatul (2).</p> <p>În plus, statele membre impun furnizarea de rapoarte cu privire la tranzacțiile intragrup extrem de importante imediat ce acest lucru este posibil.</p> <p>Informațiile necesare se transmit supraveghetorului grupului de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care se află la conducerea grupului sau, în cazul în care grupul nu este condus de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, acestea se transmit de către holdingul de asigurare, de către holdingul financiar mixt sau de către întreprinderea de asigurare sau de reasigurare aparținând grupului care este desemnată de către supraveghetorul grupului după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului.</p> <p>Tranzacțiile efectuate în interiorul grupului sunt supuse procesului de supraveghere efectuat de către supraveghetorul grupului.</p> <p>(3) Supraveghetorul grupului, după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate și a grupului, identifică tipul de tranzacții intragrup pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare dintr-un anumit grup trebuie să le notifice în orice circumstanțe. Articolul 244 alineatul (3) se aplică prin analogie.</p> <p>(4) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a în ceea ce privește definirea unei tranzacții intragrup semnificative în sensul alineatelor (2) și (3) de la prezentul articol.</p> <p>(5) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește supravegherea tranzacțiilor intragrup, AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza modul de identificare a tranzacțiilor intragrup semnificative în sensul alineatului (3).</p>	<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernământ</p> <p>(1) Sistemul de guvernământ la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art.34.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative; b) proceduri de raportare și contabilitate; c) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor. <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
---	---	--	---------------------------	-------------------------------------	-------------

<p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(6) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a prezentului articol, AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formatele și machetele pentru raportarea unor astfel de tranzacții intragrup în sensul alineatului (2).</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>	<p>Secțiunea 3 Managementul riscurilor și controlul intern <i>Articolul 246 Supravegherea sistemului de guvernanta</i></p> <p>(1) Cerințele enunțate în titlul I capitolul IV secțiunea 2 se aplică prin analogie la nivel de grup.</p> <p>Fără a aduce atingere primului paragraf, sistemele de management al riscurilor și de control intern și procedurile de raportare se pun în aplicare în mod coerent în toate întreprinderile incluse în domeniul de aplicare al supravegherii la nivel de grup în temeiul articolului 213 alineatul (2) literale (a) și (b), astfel încât respectivele sisteme și proceduri de raportare să poată fi controlate la nivel de grup.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), mecanismele de control intern ale unui grup cuprind cel puțin următoarele:</p> <p>(a) mecanisme adecvate în ceea ce privește solvabilitatea grupului pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative suportate și pentru a asocia în mod corespunzător fondurile proprii eligibile și riscurile;</p> <p>(b) proceduri riguroase de raportare și de contabilitate, pentru a monitoriza și a gestiona tranzacțiile intragrup și concentrarea riscurilor.</p> <p>(3) Sistemele și procedurile de raportare menționate la alineatele (1) și (2) sunt supuse procesului de supraveghere efectuat de supraveghetorul grupului în conformitate cu normele stabilite în capitolul III.</p> <p>(4) Statele membre impun întreprinderii de asigurare sau de reasigurare participative, holdingului de asigurare sau holdingului financiar mixt să efectueze, la nivelul grupului, evaluarea prevăzută la articolul 45. Evaluarea internă a riscurilor și a solvabilității realizată la nivelul grupului este supusă procesului de supraveghere efectuat de supraveghetorul grupului, în conformitate cu capitolul III.</p> <p>Atunci când calculul solvabilității la nivel de grup se face în conformitate cu metoda nr. 1 menționată la articolul 230, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt facilitează supraveghetorului grupului o bună înțelegere a diferenței dintre suma cerințelor de capital de solvabilitate a tuturor întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare afiliate din grup și cerința de capital de solvabilitate pe bază consolidată a grupului.</p>	<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernanta</p> <p>(4) Sistemul de guvernanta la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art.34.</p> <p>(5) Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>d) mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative;</p> <p>e) proceduri de raportare și contabilitate;</p> <p>f) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor.</p> <p>(6) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.</p>	<p>Norme cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
---	---	---	--	--------------------

<p>Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, sub rezerva acordului din partea supraveghetorului grupului, poate efectua toate evaluările necesare în temeiul articolului 45 la nivelul grupului și la nivelul oricărei filiale din cadrul grupului, în același timp, și poate întocmi un singur document care să cuprindă toate evaluările.</p> <p>Înainte de a-și da acordul în conformitate cu al treilea paragraf, supraveghetorul grupului consultă și ia în considerare în mod corespunzător punctele de vedere și rezervele membrilor colegiului supraveghetorilor.</p> <p>În cazul în care grupul alege opțiunea prevăzută la al treilea paragraf, acesta transmite documentul tuturor autorităților de supraveghere interesate, în același timp. Alegerea acestei opțiuni nu scutește filialele interesate de obligația de a se asigura că sunt îndeplinite cerințele articolului 45.</p>		<p>Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, sub rezerva acordului din partea supraveghetorului grupului, poate efectua toate evaluările necesare în temeiul articolului 45 la nivelul grupului și la nivelul oricărei filiale din cadrul grupului, în același timp, și poate întocmi un singur document care să cuprindă toate evaluările.</p> <p>Înainte de a-și da acordul în conformitate cu al treilea paragraf, supraveghetorul grupului consultă și ia în considerare în mod corespunzător punctele de vedere și rezervele membrilor colegiului supraveghetorilor.</p> <p>În cazul în care grupul alege opțiunea prevăzută la al treilea paragraf, acesta transmite documentul tuturor autorităților de supraveghere interesate, în același timp. Alegerea acestei opțiuni nu scutește filialele interesate de obligația de a se asigura că sunt îndeplinite cerințele articolului 45.</p>
<p>Măsuri pentru facilitarea supravegherii la nivel de grup <i>Articolul 247 Supraveghetorul grupului</i></p> <p>(1) Se desemnează un singur supraveghetor, responsabil cu coordonarea și exercitarea supravegherii la nivel de grup („supraveghetorul grupului”), dintre autoritățile de supraveghere ale statelor membre interesate.</p> <p>(2) În cazul în care aceeași autoritate de supraveghere este competentă pentru toate întreprinderile de asigurare și de reasigurare dintr-un grup, sarcina de supraveghetor al grupului este îndeplinită de respectiva autoritate de supraveghere.</p> <p>În toate celelalte cazuri și sub rezerva alineatului (3), sarcina de supraveghetor al grupului este îndeplinită de:</p> <p>(a) autoritatea de supraveghere care a autorizat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, în cazul în care grupul este condus de respectiva întreprindere;</p> <p>(b) în cazul în care grupul nu este condus de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, de următoarea autoritate de supraveghere:</p> <p>(i) în cazul în care întreprinderea mamă a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare este un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, este vorba despre autoritatea de supraveghere care a autorizat respectiva întreprindere de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(ii) în cazul în care cel puțin două întreprinderi de asigurare sau de reasigurare cu sediul social în Uniune au drept întreprindere mamă același holding de asigurare sau același holding financiar mixt, iar una dintre aceste întreprinderi a fost autorizată în statul membru în care are sediul social holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, este vorba despre autoritatea de supraveghere a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare autorizate în statul membru respectiv;</p> <p>(iii) în cazul în care grupul este condus de cel puțin două holdinguri de asigurare sau holdinguri financiare mixte cu sediul social în state membre diferite și dacă există o întreprindere de asigurare sau de reasigurare în fiecare dintre aceste</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști la piața asigurărilor precum și a sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova) și a Biroului Național.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști la piața asigurărilor, orice informație și document pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la următoarele persoane și entități:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare și/sau reasigurare și societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști la piața asigurărilor, autoritățile publice, organizațiile și întreprinderile sînt obligate să prezinte Autorității de supraveghere orice informație sau document solicitat pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate în alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, Autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu Autoritatea de supraveghere competentă a respectivei, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și</p>	<p>Articolul 115. Competența și atribuțiile Autorității de supraveghere</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este competentă și responsabilă pentru reglementarea, autorizarea și supravegherea, inclusiv la nivel de grup, a participanților profesioniști la piața asigurărilor precum și a sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state (în ceea ce privește operațiunile desfășurate pe teritoriul Republicii Moldova) și a Biroului Național.</p> <p>(3) În cadrul supravegherii, autoritatea de supraveghere solicită participanților profesioniști la piața asigurărilor, orice informație și document pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor conferite de lege.</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite prezentarea rapoartelor și informațiilor de la următoarele persoane și entități:</p> <p>a) persoanele sau entitățile care au legături strânse cu societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat;</p> <p>b) entitățile cărora le-au fost externalizate funcții sau activități operaționale aferente activității de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) societatea căreia societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursala societății de asigurare și/sau reasigurare din alt stat i-a cedat parțial sau integral riscuri subscrise;</p> <p>d) deținătorii de participații calificate în societatea de asigurare și/sau reasigurare și societăți de asigurare și/sau reasigurare din alt stat care deține o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>(5) În vederea exercitării funcțiilor de control și asigurării unei supravegheri eficiente, inclusiv la nivel de grup, participanții profesioniști la piața asigurărilor, autoritățile publice, organizațiile și întreprinderile sînt obligate să prezinte Autorității de supraveghere orice informație sau document solicitat pentru executarea prezentei legi.</p> <p>(6) În cazul în care supravegherea unei persoane sau a unei entități menționate în alin.(4) este responsabilitatea altei autorități, Autoritatea de supraveghere verifică operațiunile acestei persoane sau entități în cooperare cu Autoritatea de supraveghere competentă a respectivei, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(7) Autoritatea de supraveghere autorizează externalizarea funcțiilor și</p>
	<p>Partial compatibil</p>	<p>Norme cu specificul național</p>
		<p>CNPF</p>

<p>state, este vorba despre autoritatea de supraveghere a întreprinderii de asigurare sau de reasigurare cu cel mai mare total al bilanțului;</p> <p>(iv) în cazul în care cel puțin două întreprinderi de asigurare sau de reasigurare cu sediul social în Uniune au drept întreprindere mamă același holding de asigurare sau același holding financiar mixt și niciuna dintre aceste întreprinderi nu a fost autorizată în statul membru în care are sediul social holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, este vorba despre autoritatea de supraveghere care a autorizat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare cu cel mai mare total al bilanțului; sau</p> <p>(v) în cazul în care grupul este un grup care nu are o întreprindere mamă sau în alte cazuri decât cele menționate la punctele (i)-(iv), este vorba despre autoritatea de supraveghere care a autorizat întreprinderea de asigurare sau de reasigurare cu cel mai mare total al bilanțului.</p> <p>(3) În anumite cazuri, la cererea oricărei alte autorități de supraveghere, autoritățile de supraveghere în cauză pot să adopte o decizie comună prin care să acorde derogări de la criteriile enunțate la alineatul (2), dacă aplicarea acestora ar fi neadecvată, ținând seama de structura grupului și de importanța relativă a activităților întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în diferite țări, și să numească o altă autoritate de supraveghere drept supraveghetor al grupului.</p> <p>În acest scop, oricare dintre autoritățile de supraveghere implicate poate iniția o dezbatere pentru a stabili dacă criteriile menționate la alineatul (2) sunt adecvate. O astfel de dezbatere nu poate avea loc mai mult de o dată pe an.</p> <p>Autoritățile de supraveghere în cauză depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună privind alegerea supraveghetorului grupului în termen de trei luni de la inițierea dezbaterii. Înainte de a lua o decizie, autoritățile de supraveghere în cauză oferă grupului posibilitatea de a-și exprima opinia.</p> <p>Supraveghetorul desemnat al grupului prezintă grupului decizia comună luată, precizând toate motivele de la baza acesteia.</p> <p>(4) Dacă, în cursul perioadei de trei luni menționate la alineatul (3) al treilea paragraf, oricare dintre autoritățile de supraveghere în cauză a înaintat chestiunea AEAPo în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, autoritățile de supraveghere respective își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care AEAPo o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din același regulament, urmând să ia o decizie comună în conformitate cu decizia AEAPo. Această decizie comună este considerată determinată și se aplică de către autoritățile de supraveghere în cauză. Termenul de trei luni este considerat perioadă de conciliere în sensul articolului 19 alineatul (2) din respectivul regulament.</p> <p>(5) AEAPo ia decizia în termen de o lună de la data la care i s-a înaintat chestiunea în conformitate cu alineatul (4). Chestiunea nu se înaintază AEAPo după expirarea termenului de trei luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Supraveghetorul desemnat al grupului transmite grupului și colegiului supraveghetorilor decizia comună luată, precizând toate motivele de la baza acesteia.</p> <p>(6) Dacă nu s-a ajuns la o decizie comună, rolul de supraveghetor al grupului</p>		
--	--	--

<p>este exercitat de autoritatea de supraveghere identificată în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol.</p> <p>(7) AEAPo informează Parlamentul European, Consiliul și Comisia, cel puțin o dată pe an, cu privire la orice dificultăți majore în legătură cu aplicarea alineatelor (2), (3) și (6).</p> <p>În cazul în care apar dificultăți majore la aplicarea criteriilor prevăzute la alineatele (2) și (3) de la prezentul articol, Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza în mod mai detaliat aceste criterii.</p> <p>(8) În cazul în care un stat membru are cel puțin două autorități de supraveghere prudențială a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare, statul membru respectiv ia măsurile necesare pentru a asigura coordonarea între autoritățile în cauză.</p>	<p><i>Articolul 248</i></p> <p>Drepturi și obligații ale supraveghetorului grupului și ale celorlalți supraveghetori ai Colegiului supraveghetorilor</p> <p>(1) Drepturile și obligațiile care îi revin supraveghetorului grupului în ceea ce privește supravegherea la nivel de grup cuprind următoarele:</p> <p>(a) coordonarea culegerii și diseminării informațiilor adecvate sau esențiale, atât pentru desfășurarea obișnuită a activităților, cât și pentru situații urgente, inclusiv diseminarea informațiilor care sunt importante pentru sarcina de supraveghere a autorității de supraveghere;</p> <p>(b) procesul de supraveghere și evaluarea situației financiare a grupului;</p> <p>(c) evaluarea conformității grupului cu normele privind solvabilitatea, precum și a concentrării riscurilor și a tranzacțiilor intragrup, astfel cum se prevede la articolele 218-245;</p> <p>(d) evaluarea sistemului de guvernanță a grupului, astfel cum se prevede la articolul 246, precum și a îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolele 42 și 257 de către membrii organului administrativ, de conducere sau de control al întreprinderii participante;</p> <p>(e) planificarea și coordonarea, prin întâlniri obișnuite organizate cel puțin anual sau prin alte mijloace adecvate, a activităților de supraveghere atât pentru desfășurarea obișnuită a activităților, cât și pentru situații urgente, în colaborare cu autoritățile de supraveghere interesate și luarea în considerare a naturii, a amplitudinii și a complexității riscurilor inerente activității tuturor întreprinderilor care fac parte din grup;</p> <p>(f) alte sarcini, măsuri și decizii atribuite supraveghetorului grupului de către prezenta directivă sau care rezultă din aplicarea prezentei directive, în special sarcina de a dirija procesul de validare a oricărui model intern la nivel de grup, astfel cum se prevede la articolele 231 și 233, precum și aceea</p>	<p>Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere în calitate de supraveghetor de grup, Autoritatea de supraveghere, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:</p> <p>a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante pentru sarcina de supraveghere sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;</p> <p>b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;</p> <p>c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
---	---	---	----------------------------------	---	--------------------

<p>de a dirija procesul de autorizare a aplicării regimului stabilit la articolele 237-240.</p> <p>(2) În scopul de a facilita îndeplinirea sarcinilor de către supraveghetorul grupului, menționate la alineatul (1), se instituie un colegiu al supraveghetorilor, prezidat de supraveghetorul grupului.</p> <p>Colegiul supraveghetorilor se asigură că procesele de cooperare, schimb de informații și consultare între autoritățile de supraveghere membre ale colegiului supraveghetorilor, se desfășoară în conformitate cu titlul III în vederea promovării unei convergențe a deciziilor și activităților lor respective.</p> <p>Dacă supraveghetorul grupului nu își îndeplinește sarcinile menționate la alineatul (1) sau dacă membrii colegiului supraveghetorilor nu cooperează în măsura în care trebuie să o facă în conformitate cu acest alineat, oricare dintre autoritățile de supraveghere implicate poate să înainteze chestiunea AEAP, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAP poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat.</p> <p>(3) Colegiul supraveghetorilor este alcătuit din supraveghetorul grupului, autoritățile de supraveghere din toate statele membre în care sunt situate sediile centrale ale tuturor întreprinderilor filiale și AEAP, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Autoritățile de supraveghere ale sucursalelor semnificative și ale întreprinderilor afiliate pot, de asemenea, face parte din colegiile supraveghetorilor. Cu toate acestea, participarea acestora se limitează doar la realizarea obiectivului unui schimb eficient de informații.</p> <p>Funcționarea efectivă a colegiului supraveghetorilor poate necesita efectuarea anumitor activități de către un număr limitat de autorități de supraveghere din cadrul colegiului.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere oricăror măsuri adoptate în conformitate cu prezenta directivă, constituirea și funcționarea colegiilor supraveghetorilor se bazează pe proceduri de coordonare stabilite de supraveghetorul grupului și de celelalte autorități de supraveghere interesate.</p> <p>În cazul unor opinii divergente privind acordurile de coordonare, orice membru al colegiului supraveghetorilor poate sesiza AEAP cu privire la chestiunea respectivă, solicitând asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAP poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul menționat. Supraveghetorul grupului ia decizia finală în conformitate cu decizia AEAP. Supraveghetorul grupului transmite decizia celorlalte autorități de supraveghere în cauză.</p> <p>În urma consultării cu autoritățile de supraveghere interesate, supraveghetorul grupului îne seama în mod corespunzător de orice aviz emis de CEIOPS, în termen de două luni de la data primirii respectivului aviz, înainte de a-și adopta decizia definitivă. Decizia cuprinde motivele pe care se întemeiază și o explicație a oricărei abateri semnificative de la avizul emis de CEIOPS. Supraveghetorul grupului transmite decizia celorlalte autorități de supraveghere interesate.</p>	
--	--

<p>(5) Fără a aduce atingere niciunei măsuri adoptate în temeiul prezentei directive, procedurile de coordonare menționate la alineatul (4) precizează procedurile pentru:</p> <p>(a) procesul decizional în rândul autorităților de supraveghere interesate, în conformitate cu articolele 231, 232 și 247;</p> <p>(b) consultarea realizată în conformitate cu alineatul (4) și cu articolul 218 alineatul (5).</p> <p>Fără a aduce atingere drepturilor și îndatoririlor atribuite prin prezenta directivă supraveghetorului grupului și celorlalte autorități de supraveghere, acordurile de coordonare pot atribui supraveghetorului grupului, celorlalte autorități de supraveghere sau AEAPo sarcini suplimentare în cazul în care acest lucru duce la o supraveghere mai eficientă a grupului și nu afectează activitățile de supraveghere ale membrilor colegiului supraveghetorilor în privința responsabilităților lor individuale.</p> <p>În plus, procedurile de coordonare pot să specifice:</p> <p>(a) consultări între autoritățile de supraveghere interesate, în special în ceea ce privește articolele 213-217, 219-221, 227, 244-246, 250, 256, 260 și 262;</p> <p>(b) cooperarea cu alte autorități de supraveghere.</p> <p>(6) AEAPo elaborează ghiduri pentru funcționarea operațională a colegiilor supraveghetorilor pe baza unor analize complete ale activității lor pentru a evalua nivelul de convergență dintre acestea. Astfel de evaluări se efectuează cel puțin o dată la trei ani. Statele membre se asigură că supraveghetorul grupului transmite AEAPo informațiile privind funcționarea colegiului supraveghetorilor și orice dificultate întâmpinată care este relevantă pentru evaluări.</p> <p>Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește coordonarea dintre autoritățile de supraveghere, AEAPo poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile de funcționare operațională a colegiilor supraveghetorilor, pe baza ghidurilor menționate la primul paragraf.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la al doilea paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(7) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește coordonarea dintre autoritățile de supraveghere, AEAPo elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a aduce precizări cu privire la coordonarea supravegherii la nivel de grup în sensul alineatelor (1)-(6).</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(8) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a în ceea ce privește definiția conceptului de «sucursală semnificativă».</p>				
<p>Cooperarea și schimbul de informații între autoritățile de supraveghere</p> <p><i>Articolul 249</i></p>	<p>Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere în calitate de supraveghetor de grup. Autoritatea de supraveghere,</p>	<p>Compatibil</p>		<p>CNPF</p>

<p>(1) Supraveghetorul grupului furnizează autorităților de supraveghere în cauză și AEAPU toate informațiile referitoare la grup, în conformitate cu articolul 19, cu articolul 51 alineatul (1) și cu articolul 254 alineatul (2), în special informații referitoare la structura juridică a grupului, precum și la structura organizațională și de guvernanță a acestuia.</p> <p>Cu scopul de a se asigura că autoritățile de supraveghere, inclusiv supraveghetorul grupului, dispun de aceeași cantitate de informații relevante, fără a aduce atingere responsabilităților lor, respectivele autorități, indiferent dacă au sau nu sediul în același stat membru, își furnizează reciproc aceste informații pentru a permite și facilita realizarea sarcinilor de supraveghere ale celorlalte autorități vizate de prezenta directivă. Astfel, autoritățile de supraveghere în cauză și supraveghetorul grupului își comunică reciproc și fără întârziere orice informații relevante imediat ce acestea sunt disponibile sau fac schimb de informații la cerere. Informațiile menționate la acest paragraf cuprind, însă fără a se limita la acestea, informații despre acțiuni ale grupului și ale autorităților de supraveghere și informații furnizate de grup.</p> <p>(1a) Dacă o autoritate de supraveghere nu a comunicat informații relevante sau o cerere de cooperare, în special în scopul unui schimb de informații relevante, a fost respinsă sau nu a primit răspuns în termen de două săptămâni, autoritățile de supraveghere pot înainta chestiunea AEAPU.</p> <p>În cazul în care chestiunea îi este înaintată, AEAPU, fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 din TFUE, poate lua măsuri în conformitate cu competențele care-i sunt conferite prin articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(2) Autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor individuale de asigurare și de reasigurare dintr-un grup și supraveghetorul grupului solicită fiecare imediat o reuniune a tuturor autorităților de supraveghere implicate în supravegherea la nivel de grup, cel puțin atunci când apare una dintre următoarele situații:</p> <p>(a) constată o încălcare semnificativă a cerinței de capital de solvabilitate sau o încălcare a cerinței de capital minim de către o anumită întreprindere de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(b) constată o încălcare semnificativă a cerinței de capital de solvabilitate la nivel de grup calculat pe baza datelor consolidate sau a cerinței de capital de solvabilitate pe bază agregată a grupului, în funcție de metoda de calcul care este utilizată în conformitate cu Titlul III capitolul II secțiunea 1 subsecțiunea 4;</p> <p>(c) atunci când apar sau au apărut situații excepționale.</p> <p>(3) Pentru a asigura o armonizare consecventă în ceea ce privește coordonarea și schimbul de informații dintre autoritățile de supraveghere, AEAPU elaborează, cu respectarea articolului 301b, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili:</p> <p>(a) elementele care trebuie colectate sistematic de către supraveghetorul grupului</p>	<p>îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:</p> <p>a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante pentru sarcina de supraveghere sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;</p> <p>b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;</p> <p>c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>Articolul 104. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii de grup</p> <p>(1) Pentru a facilita și a institui o supraveghere eficientă la nivel de grup, Autoritatea de supraveghere poate încheia acorduri scrise de colaborare cu autoritățile de supraveghere competente din alte state, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din prezenta lege.</p> <p>(2) În cadrul acestor acorduri se vor repartiza competențele de supraveghere la nivel de grup între autoritățile competente implicate, se pot încredința atribuții suplimentare supraveghetorului de grup și se vor specifica proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente în situații obișnuite și în cele de urgență.</p> <p>(3) Prin acordurile de colaborare, competențele de supraveghere la nivel de grup pot fi delegate altei autorități competente implicate, având în vedere societățile de asigurare și/sau reasigurare și importanța relativă a activităților lor în cadrul grupului din alte state.</p> <p>(4) Acordurile de colaborare vor include prevederi cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii de grup a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în Republica Moldova ale căror societăți-mamă au sediul într-un alt stat, precum și a societăților de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în alt stat ale căror societăți-mamă, fie societăți de asigurare și/sau reasigurare, au sediul în Republica Moldova.</p> <p>(5) Acordurile urmăresc, în special, să garanteze că autoritățile competente parte la acord pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, societățile de asigurare și/sau reasigurare, care au sucursale în statele participante la acord, sau care dețin participații în astfel de entități.</p> <p>(6) În cadrul acordurilor de colaborare în domeniul supravegherii de grup, Autoritatea de supraveghere va prevedea de comun cu autoritatea competentă implicată următoarele:</p> <p>a) stabilirea caracterului adecvat al nivelului fondurilor proprii la nivel de grup în ceea ce privește situația financiară și profilul de risc;</p> <p>b) măsurile legate de supravegherea lichidității, inclusiv în ceea ce privește caracterul adecvat al prevenirii și tratării riscului de lichiditate.</p>	
--	--	--

<p>și diseminate altor autorități de supraveghere în cauză sau care trebuie transmise supraveghetorului grupului de către celelalte autorități de supraveghere în cauză;</p> <p>(b) elementele esențiale sau relevante pentru supravegherea la nivel de grup, cu scopul de a îmbunătăți convergența raportării în scopuri de supraveghere.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(4) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare în ceea ce privește coordonarea și schimbul de informații dintre autoritățile de supraveghere, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și machetele pentru transmiterea informațiilor către supraveghetorul grupului, precum și pentru procedura de cooperare și schimb de informații între autoritățile de supraveghere conform dispozițiilor prezentului articol.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 30 septembrie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>					
<p>Articolul 250 Consultarea între autoritățile de supraveghere</p> <p>(1) Fără a aduce atingere articolului 248, în cazul în care o decizie este importantă pentru sarcinile de supraveghere ale altor autorități de supraveghere, autoritățile de supraveghere în cauză se consultă reciproc în cadrul colegiului supraveghetorilor, înaintea luării deciziei, în legătură cu următoarele aspecte:</p> <p>(a) schimbări în structura acționarilor, în structura organizațională sau managerială a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare dintr-un grup care necesită aprobarea sau autorizarea autorităților de supraveghere;</p> <p>(b) decizia de extindere a perioadei de redresare în temeiul articolului 138 alineatele (3) și (4);</p> <p>(c) sancțiuni majore sau măsuri excepționale luate de autoritățile de supraveghere, inclusiv impunerea unei majorări de capital față de cerința de capital de solvabilitate în temeiul articolului 37 și impunerea oricărei limitări a utilizării unui model intern pentru calcularea cerinței de capital de solvabilitate în temeiul titlului I capitolul VI secțiunea 4 subsecțiunea 3.</p> <p>În sensul primului paragraf literele (b) și (c), supraveghetorul grupului este consultat întotdeauna.</p> <p>Pe lângă acestea, în cazul în care o decizie se bazează pe informații primite de la alte autorități de supraveghere, autoritățile de supraveghere în cauză se consultă reciproc înaintea luării deciziei.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere articolului 248, o autoritate de supraveghere poate decide să nu consulte nicio altă autoritate de supraveghere în cazuri de urgență sau în cazul în care o asemenea consultare ar putea pune în pericol eficacitatea deciziei. În acest caz, autoritatea de supraveghere informează fără întârziere celelalte autorități de supraveghere în cauză.</p>	<p>Articolul 105. Colegiile de supraveghetori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere, în calitate de supraveghetor de grup, poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor atribuite de prezenta secțiune și, sub rezerva cerințelor de confidențialitate, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu autoritățile competente relevante din alte state.</p> <p>(2) Colegiile de supraveghetori asigură, pentru Autoritatea de supraveghere și pentru celelalte autorități competente implicate, un cadru pentru exercitarea următoarelor atribuții:</p> <p>a) schimbul de informații între autoritățile competente implicate;</p> <p>b) convenirea asupra încredințării voluntare de atribuții și a delegării voluntare de responsabilități, dacă este cazul;</p> <p>c) stabilirea programelor de supraveghere prudențială, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup;</p> <p>d) creșterea eficienței supravegherii prin eliminarea suprapunerii inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește solicitările de informații și în situații de urgență;</p> <p>e) aplicarea uniformă a cerințelor prudențiale la nivel de grup pentru toate entitățile din cadrul grupului, fără a aduce atingere drepturilor prevăzute prin legislația respectivă din statele implicate.</p> <p>(3) Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduc atingere drepturilor și atribuțiilor Autorității de supraveghere prevăzute de prezenta lege și actele normative emise întru aplicarea acesteia.</p>	<p>Articolul 99. Supravegherea la nivel de grup</p>	<p>Articolul 251</p>	<p>Articolul 251</p>	<p>Articolul 251</p>

<p>Cereri din partea supraveghetorului grupului adresate altor autorități de supraveghere</p> <p>Supraveghetorul grupului poate invita autoritățile de supraveghere din statul membru în care o întreprindere-mamă își are sediul central, care nu efectuează ele însele supravegherea grupului în temeiul articolului 247, să solicite întreprinderii-mamă orice informații adecvate pentru exercitarea drepturilor și obligațiilor de coordonare ale acestuia, astfel cum sunt stabilite la articolul 248, și să transmită respectivele informații supraveghetorului grupului.</p> <p>Atunci când supraveghetorul grupului are nevoie de informațiile menționate la articolul 254 alineatul (2), care au fost deja date unei alte autorități de supraveghere, acesta contactează respectiva autoritate ori de câte ori acest lucru este posibil, cu scopul de a se evita dublarea raportării către diferitele autorități implicate în supraveghere.</p>	<p>(5) În cazul în care un holding de asigurare, holding mixt de asigurare sau un holding financiar mixt nu furnizează informațiile menționate la alineatul precedent unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, aceasta va informa imediat Autoritatea de supraveghere.</p> <p>(6) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un conglomerat financiar în sensul Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, supravegherea acesteia este efectuată în conformitate cu dispozițiile Legii nominalizate.</p> <p>(7) În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă sau holdingul de asigurare/financiar menționat la alin.(1) este la rândul său o filială a unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare sau a unui alt holding de asigurare/financiar, supravegherea de grup se aplică doar la nivelul ultimei întreprinderi-mamă de asigurare și/sau reasigurare sau holding de asigurare/financiar.</p> <p>(8) În cazul modificărilor survenite în cadrul grupului, societatea de asigurare și/sau reasigurare va informa imediat Autoritatea de supraveghere. În cazul în care modificările determină schimbarea supraveghetorului de grup, Autoritatea de supraveghere difuzează celorlalți supraveghetori implicați informațiile grupului.</p>	<p>normative cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
<p>Cooperarea cu autoritățile responsabile de instituțiile de credit și întreprinderile de investiții</p> <p>Articolul 252</p> <p>În cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare, precum și o instituție de credit, astfel cum este definită în Directiva nr. 2006/48/CE, și/sau o societate de investiții, astfel cum este definită în Directiva nr. 2004/39/CE, sunt legate direct sau indirect sau au o întreprindere participativă comună, autoritățile de supraveghere interesate și autoritățile responsabile de supravegherea acestor întreprinderi din urmă colaborează strâns.</p> <p>Fără a aduce atingere responsabilităților pe care le au, respectivele autorități își vor furniza reciproc orice informație care ar putea să le simplifice misiunea, în special astfel cum se prevede în prezentul titlu.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acțiunilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state, care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p> <p>(5) Prevederile alin.(2)-(4) nu împiedică schimbul de informații între autoritățile cu atribuții de supraveghere din Republica Moldova și alte persoane împuternicite, inclusiv:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei;</p> <p>b) Organele de ocrotire a normelor de drept;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>c) Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor;</p> <p>d) Instancele de judecată;</p> <p>e) Entitățile de audit ale societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(6) Prevederile alin.(5) se aplică cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) informațiile trebuie să aibă ca scop îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere și a funcției de control;</p> <p>b) informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute de prezenta lege și alte acte normative;</p> <p>c) informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării respectării și cazurilor de încălcare a legislației.</p> <p>(7) Datele cu caracter personal destinate transmiterii către un alt stat sînt protejate în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal, cu particularitățile prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(8) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal care fac obiectul unei prelucrări sau care urmează să fie prelucrate după transmitere poate avea loc în cazul în care statul de destinație asigură un nivel adecvat de protecție a drepturilor subiecților datelor cu caracter personal și a datelor destinate transmiterii.</p> <p>(9) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal aferente procesului de supraveghere a activității de asigurare și/sau reasigurare are loc în conformitate cu prevederile legii speciale privind protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>Articolul 253 Secretul profesional și confidențialitatea</p> <p>Statele membre autorizează schimbul de informații între autoritățile lor de supraveghere și între autoritățile lor de supraveghere și alte autorități, astfel cum se menționează la articolele 249-252.</p> <p>Informațiile primite în cadrul supravegherii la nivel de grup, în special orice schimb de informații între autoritățile de supraveghere și între autoritățile de supraveghere și alte autorități, prevăzut în prezentul titlu, intră sub incidența articolului 295.</p>
<p>c) Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor;</p> <p>d) Instancele de judecată;</p> <p>e) Entitățile de audit ale societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(6) Prevederile alin.(5) se aplică cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) informațiile trebuie să aibă ca scop îndeplinirea atribuțiilor de supraveghere și a funcției de control;</p> <p>b) informațiile primite trebuie să fie supuse obligației privind secretul profesional prevăzute de prezenta lege și alte acte normative;</p> <p>c) informațiile trebuie să fie folosite în scopul depistării și investigării respectării și cazurilor de încălcare a legislației.</p> <p>(7) Datele cu caracter personal destinate transmiterii către un alt stat sînt protejate în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal, cu particularitățile prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(8) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal care fac obiectul unei prelucrări sau care urmează să fie prelucrate după transmitere poate avea loc în cazul în care statul de destinație asigură un nivel adecvat de protecție a drepturilor subiecților datelor cu caracter personal și a datelor destinate transmiterii.</p> <p>(9) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal aferente procesului de supraveghere a activității de asigurare și/sau reasigurare are loc în conformitate cu prevederile legii speciale privind protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>Articolul 120. Secretul profesional</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere sînt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atît pe parcursul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere, cît și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sînt angajați, nu mai sînt autorizate sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza cărora aceste persoane au avut acces la informații confidențiale.</p> <p>(2) Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau juridice cu excepția cazului în care aceste informații sînt prezentate Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau juridice cu excepția cazului în care aceste informații sînt prezentate într-o formă sintetică sau agregată care nu permite recunoașterea societății de asigurare și/sau reasigurare la care se face referire sau în alte cazuri stabilite de actele normative.</p> <p>(3) Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în următoarele situații:</p> <p>a) verificarea îndeplinirii condițiilor de licențiere/înregistrarea în registrul agenților de asigurare de către societățile de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarii de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>c) contestarea actelor emise de Autoritatea de supraveghere;</p> <p>d) furnizarea informațiilor pentru desfășurarea procedurilor penale;</p> <p>e) în caz de faliment sau lichidare obligatorie a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia.</p> <p>(4) Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și informațiilor</p>
<p>CNP</p>	<p>Compatibil</p>

<p>pe care Autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin urmare a schimbului de informații cu alte autorități de supraveghere.</p> <p>Articolul 118. Informații furnizate în scopuri de supraveghere</p> <p>(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare prezintă Autorității de supraveghere rapoarte, date și informații cu privire la sistemul de management, operațiunile, principiile de evaluare în scopuri de solvabilitate, riscurile, sistemul de management al riscului și structura capitalului și alte date în scopuri prudențiale în condițiile stabilite prin actele normative ale Autorității de supraveghere, pe bază individuală și respectiv, pe bază consolidată.</p> <p>(2) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite informația aferentă societății de asigurare și/sau reasigurare de la auditori și alți experți externi.</p> <p>(3) Informațiile furnizate Autorității de supraveghere vor corespunde următoarelor principii:</p> <ol style="list-style-type: none"> să reflecte natura, amploarea și complexitatea activității asigurătorului în cauză, în special riscurile inerente acestor activități; să fie accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecvente în timp; să fie adecvate, fiabile și inteligibile. <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare sînt obligate să dețină sisteme automatizate corespunzătoare și proceduri, aprobate de organul de conducere al societății de asigurare și/sau reasigurare, pentru îndeplinirea cerințelor prezentului articol.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Articolul 254 Accesul la informații</p> <p>(1) Statele membre se asigură că persoanele fizice și juridice cuprinse în sfera de aplicare a supravegherii la nivel de grup, precum și întreprinderile lor afiliate și cele participative pot face schimb de informații adecvate pentru exercitarea supravegherii la nivel de grup.</p> <p>(2) Statele membre prevăd ca autoritățile lor responsabile de realizarea supravegherii la nivel de grup să aibă acces la orice informație relevantă pentru scopul respectivei supravegheri, indiferent de natura întreprinderii respective.</p> <p>Articolul 35 alineatele (1)-(5) se aplică mutatis mutandis.</p> <p>Supraveghetorul grupului poate limita raportările periodice de supraveghere cu o periodicitate mai redusă de un an de la nivelul grupului în cazul în care întreprinderile de asigurare sau reasigurare din cadrul grupului beneficiază de limitarea de la articolul 35 alineatul (6), având în vedere natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității grupului.</p> <p>Supraveghetorul grupului poate face excepții cu privire la raportările rubrică cu rubrică în cazul în care întreprinderile de asigurare sau reasigurare din cadrul grupului beneficiază de excepția de la articolul 35 alineatul (7), având în vedere natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activității grupului și obiectivul legat de stabilitatea financiară</p>
<p>Articolul 255 Verificarea informațiilor</p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile lor de supraveghere pot să desfășoare pe teritoriul lor, direct sau prin intermediul unor persoane pe care le desemnează în acest scop, verificări la fața locului ale informațiilor menționate la articolul 254 în incinta oricăror dintre următoarele întreprinderi:</p> <ol style="list-style-type: none"> întreprinderea de asigurare sau de reasigurare care face obiectul supravegherii la nivel de grup; întreprinderi afiliate respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare; întreprinderi-mamă ale respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare; întreprinderi afiliate unei întreprinderi-mamă a respectivei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare. <p>(2) Dacă solicitări adresate unei alte autorități de supraveghere de a efectua o verificare în conformitate cu dispozițiile prezentului alineat nu i s-a dat curs în termen de două săptămâni sau dacă autoritatea de supraveghere respectivă nu poate să își exercite dreptul de a participa în conformitate cu al treilea paragraf, autoritatea solicitantă poate înainta chestiunea AEAPo și poate solicita asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. În această situație, AEAPo poate acționa conform competențelor care îi sunt conferite prin articolul respectiv.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>

<p>În conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, AEAPo are dreptul de a participa la inspecțiile la fața locului în cazul în care acestea sunt organizate în comun de către două sau mai multe autorități de supraveghere.</p>				
<p>Articolul 256 Raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup</p> <p>(1) Statele membre solicită întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participative, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte să facă public, anual, un raport privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup. Articolele 51, 53, 54 și 55 se aplică mutatis mutandis.</p> <p>(2) O întreprindere de asigurare sau de reasigurare participativă, un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, sub rezerva acordului din partea supraveghetorului grupului, poate prezenta un singur raport privind solvabilitatea și situația sa financiară, care să cuprindă următoarele:</p> <p>(a) informațiile la nivel de grup care trebuie făcute publice în conformitate cu alineatul (1);</p> <p>(b) informațiile pentru oricare dintre filialele din cadrul grupului care trebuie să fie identificabile în mod individual și trebuie făcute publice în conformitate cu articolele 51, 53, 54 și 55.</p> <p>Înainte de a-și da acordul în conformitate cu primul paragraf, supraveghetorul grupului consultă și ține seama de toate punctele de vedere și de rezervele membrilor colegiului supraveghetorilor.</p> <p>(3) În cazul în care raportul menționat la alineatul (2) nu include informațiile pe care autoritatea de supraveghere care a autorizat o filială din cadrul grupului le solicită întreprinderilor asemănătoare și în cazul în care omisiunea este importantă, autoritatea de supraveghere în cauză este abilitată să solicite filialei vizate să facă publice informațiile suplimentare necesare.</p> <p>(4) Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 30 la pentru a aduce precizări suplimentare asupra informațiilor care trebuie publicate și a termenelor-limită pentru publicarea anuală a informațiilor în ceea ce privește raportul unic privind solvabilitatea și situația financiară, în conformitate cu alineatul (2), și raportul privind solvabilitatea și situația financiară ale grupului, în conformitate cu alineatul (1).</p> <p>(5) Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare în ceea ce privește raportul unic privind solvabilitatea și situația financiară ale grupului, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și machedele, precum și modalitatea de publicare a raportului unic privind solvabilitatea și situația financiară ale grupului conform dispozițiilor din prezentul articol.</p> <p>AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2015.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Articolul 256a Structura grupurilor</p> <p>Statele membre solicită întreprinderilor de asigurare și de reasigurare,</p>	<p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în statul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual publică raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>CNPF</p>
<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernare</p> <p>(1) Sistemul de guvernare la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la</p>	<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernare</p> <p>(1) Sistemul de guvernare la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Dispoziții normative cu</p>	<p>CNPF</p>

holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte să facă publice anual, la nivelul grupului, structura juridică și structura de guvernanță și organizațională, inclusiv o descriere a tuturor surselor, a întreprinderilor afiliate semnificative și a surselor semnificative care aparțin grupului.	art.34. (2) Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele: a) mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative; b) proceduri de raportare și contabilitate; c) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor. (3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.	specificul național	
<p><i>Articolul 257</i></p> <p>Organul administrativ, de conducere sau de control al holdingurilor de asigurare și al holdingurilor financiare mixte</p> <p>Statele membre impun tuturor persoanelor care conduc efectiv holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt să respecte cerințele de competență și onorabilitate în îndeplinirea obligațiilor care le revin. Articolul 42 se aplică mutatis mutandis</p>	<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernanță</p> <p>(1) Sistemul de guvernanță la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art.34.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele: a) mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative; b) proceduri de raportare și contabilitate; c) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor. (3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.</p> <p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în stadiul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p> <p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz,</p>	Dispoziții normative cu specificul național	CNPF
<p><i>Articolul 258</i></p> <p>Măsuri de punere în aplicare</p> <p>(1) Dacă întreprinderile de asigurare sau de reasigurare dintr-un grup nu respectă cerințele prevăzute la articolele 218-246 sau în cazul în care cerințele sunt îndeplinite, dar solvabilitatea poate fi totuși pusă în pericol sau în cazul în care tranzacțiile în interiorul grupului sau concentrările riscurilor reprezintă o amenințare la adresa situației financiare a întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, măsurile necesare pentru a remedia situația cât mai repede posibil sunt adoptate de către: (a) supraveghetorul grupului, în cazul holdingurilor de asigurare și al holdingurilor financiare mixte; (b) autoritățile de supraveghere, în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare.</p> <p>În cazul în care, în situația menționată la primul paragraf litera (a), supraveghetorul grupului nu este una dintre autoritățile de supraveghere din stadiul membru în care are sediul social holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt, supraveghetorul grupului informează respectivele autorități de supraveghere cu privire la concluziile sale, pentru ca acestea să poată lua măsurile necesare.</p> <p>În cazul în care, în situația menționată la primul paragraf litera (b), supraveghetorul grupului nu este una dintre autoritățile de supraveghere din stadiul membru în care are sediul social întreprinderea de asigurare sau de reasigurare, supraveghetorul grupului informează respectivele autorități de</p>	<p>Articolul 100. Supravegherea solvabilității la nivel de grup</p> <p>(1) Societatea de asigurare și/sau reasigurare participativă, societatea de asigurare și/sau reasigurare dintr-un grup, este obligată să se asigure că grupul dispune în permanență de fonduri proprii cel puțin egale cu cerința de capital de solvabilitate a grupului calculată în conformitate cu legislația aplicabilă în stadiul supraveghetorului de grup.</p> <p>(2) În cazurile în care nu sînt îndeplinite cerințele privind fondurile proprii ale grupului și cerința de capital de solvabilitate (în regimul Solvabilitate II) la nivel de grup, astfel cum este prevăzut la alin.(1), se vor aplica prevederile Capitolului II secțiunea VII din prezenta lege.</p> <p>(3) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare calculează și furnizează cel puțin anual informații privind cerința de capital de solvabilitate, rata de solvabilitate și fondurile proprii la nivel de grup Autorității de supraveghere. Metodele de calcul a solvabilității la nivel de grup, alegerea și aplicarea acestora se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare participative sau holdingul de asigurare anual face public raportul privind solvabilitatea și situația financiară la nivel de grup.</p> <p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz,</p>	Dispoziții normative cu specificul național	CNPF

<p>supraveghere cu privire la concluziile sale, pentru ca acestea să poată lua măsurile necesare.</p> <p>Fără a aduce atingere alineatului (2), statele membre stabilesc măsurile care pot fi luate de către autoritățile lor de supraveghere cu privire la holdingurile de asigurare și la holdingurile financiare mixte.</p> <p>Autoritățile de supraveghere în cauză, inclusiv supraveghetorul grupului, își coordonează, dacă este cazul, măsurile.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere dispozițiilor lor de drept penal, statele membre impun sancțiuni sau adoptă măsuri în ceea ce privește holdingurile de asigurare și holdingurile financiare mixte care încalcă actele cu putere de lege și actele administrative adoptate pentru a transpune prezentul titlu sau în ceea ce privește persoana care administrează efectiv respectivele întreprinderi. Autoritățile de supraveghere colaborează îndeaproape pentru a garanta că sancțiunile sau măsurile respective sunt eficace, mai ales atunci când administrația centrală sau punctul de lucru principal al unui holding de asigurare sau al unui holding financiar mixt nu se află în statul membru în care se află sediul său social.</p> <p>(3) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru coordonarea măsurilor de punere în aplicare menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol.</p>	<p>intermedieri în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <ol style="list-style-type: none"> recomandări și atenționări; prescripții privind înlăturarea încălcărilor; măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor; suspendarea oricărei tranzacții cu activele asiguratorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare; prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, surselor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state; instituirea administrației speciale; redresarea situației (remedierea financiară); aplicarea măsurilor de rezoluție; aplicarea sancțiunilor; suspendarea sau retragerea licenței; inițierea procedurilor de lichidare siliță; inițierea procedurilor de insolabilitate; alte măsuri prevăzute de prezenta lege. <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, surselor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermedierilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <ol style="list-style-type: none"> monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere; verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare; efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare; impunerea măsurilor de supraveghere. <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <ol style="list-style-type: none"> societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat; activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile. 	<p>Norme UE</p> <p>Transpunerea</p> <p>Neaplicabile</p> <p>CNPF</p>
--	---	---

<p>(1) AEAPO prezintă un raport anual Parlamentului European în conformitate cu articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(2) AEAPO informează, printre altele, cu privire la toate situațiile semnificative și relevante, întâmpinate în activitățile de supraveghere și cu privire la cooperarea dintre supraveghetori în cadrul titlului III, în special în ceea ce privește:</p> <p>(a) procesul de numire a supraveghetorului grupului, numărul de supraveghetori ai grupului și răspândirea lor geografică;</p> <p>(b) modul de lucru al colegiului supraveghetorilor, în special implicarea și angajamentul autorităților de supraveghere în cazul în care acestea nu sunt supraveghetori grupului.</p> <p>(3) În sensul alineatului (1) de la prezentul articol, AEAPO poate include, de asemenea, principalele concluzii care rezultă din evaluările menționate la articolul 248 alineatul (6), dacă este cazul.</p>	<p>neaplicabile</p>	<p>este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>CAPITOLUL IV</p> <p>Țări terțe <i>Articolul 260</i></p> <p>Întreprinderile-mamă din afara Uniunii: verificarea echivalenței</p> <p>(1) În cazul menționat la articolul 213 alineatul (2) litera (c), autoritățile de supraveghere implicate verifică dacă întreprinderile de asigurare și de reasigurare a căror întreprindere-mamă își are sediul central în afara Uniunii fac obiectul unei supravegheri efectuate de către autoritatea de supraveghere a țării terțe, echivalente cu supravegherea la nivel de grup prevăzută la prezentul titlu în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare menționate la articolul 213 alineatul (2) litera (a) și (b).</p> <p>În cazul în care nu s-a adoptat niciun act delegat în conformitate cu alineatul (2), (3) sau (5) de la prezentul articol, verificarea se efectuează de către autoritatea de supraveghere care ar fi supraveghetorul grupului, dacă s-ar aplica criteriile enunțate la articolul 247 alineatul (2) (denumită în continuare «supraveghetor în exercițiu al grupului»), fie la cererea întreprinderii-mamă sau a oricărei întreprinderi de asigurare și de reasigurare autorizate în Uniune, fie din proprie inițiativă. AEAPO îl asistă pe supraveghetorul în exercițiu al grupului în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010. Înainte de a lua o decizie privind echivalența în cadrul verificării, supraveghetorul în exercițiu al grupului se consultă, asistat de AEAPO, cu celelalte autorități de supraveghere în cauză. Decizia se ia în funcție de criteriile adoptate în conformitate cu alineatul (2). Supraveghetorul în exercițiu al grupului nu poate lua în ceea ce privește o țară terță o decizie care se află în contradicție cu orice altă decizie luată anterior în legătură cu respectiva țară terță, cu excepția cazului în care este necesar să se țină seama de modificări semnificative aduse regimului de supraveghere stabilit în titlul I și regimului de supraveghere din țara terță respectivă.</p> <p>În cazul în care autoritățile de supraveghere nu sunt de acord cu decizia luată în conformitate cu al treilea paragraf, acestea pot sesiza AEAPO, solicitându-i</p>	<p>Articolul 102. Supravegherea sistemului de guvernanță</p> <p>(1) Sistemul de guvernanță la nivel de grup corespunde cerințelor prevăzute la art.34.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere alin.(1) controlul intern al unui grup cuprinde cel puțin următoarele:</p> <p>a) mecanisme adecvate pentru identificarea și măsurarea tuturor riscurilor semnificative;</p> <p>b) proceduri de raportare și contabilitate;</p> <p>c) monitorizarea și gestionarea tranzacțiilor intragrup și concentrarea riscurilor.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare va efectua la nivelul grupului evaluarea propriilor riscuri și solvabilității.</p> <p>Articolul 103. Coordonarea activităților de supraveghere</p> <p>În calitate de supraveghetor de grup, Autoritatea de supraveghere, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:</p> <p>a) coordonează colectarea și furnizarea de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;</p> <p>b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;</p> <p>c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare,</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>asistență în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 în termen de trei luni de la notificarea deciziei de către supraveghetorul în exercițiu al grupului. În această situație, AEAPo poate acționa conform competențelor care îi sunt conferite prin articolul respectiv.</p> <p>(2) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a preciza criteriile care trebuie utilizate pentru a evalua dacă regimul prudенțial de supraveghere a grupurilor dintr-o țară terță este echivalent regimului prevăzut la prezentul titlu.</p> <p>(3) Dacă criteriile adoptate în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol au fost îndeplinite de o țară terță, Comisia, în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, poate adopta acte delegate care să determine dacă regimul prudенțial al țării terțe respective este echivalent cu regimul stabilit la prezentul titlu.</p> <p>Un astfel de act delegat este revizuit în mod regulat pentru a se lua în considerare orice schimbare adusă regimului prudенțial de supraveghere a grupurilor stabilit la prezentul titlu și regimului prudенțial de supraveghere a grupurilor existent în țara terță și orice altă schimbare de reglementare care poate afecta decizia referitoare la echivalență.</p> <p>AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.</p> <p>(4) În cazul în care Comisia nu adoptă un act delegat în conformitate cu alineatul (3) sau (5) de la prezentul articol, se aplică articolul 262.</p> <p>(5) Prin derogare de la alineatul (3) și chiar dacă criteriile specificate la alineatul (2) nu au fost îndeplinite, Comisia poate adopta, pentru o perioadă limitată, în conformitate cu articolul 301a și asistată de AEAPo în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, acte delegate care să determine dacă regimul prudенțial al unei țări terțe aplicat întreprinderilor a căror întreprindere-mamă are sediul central în afara Uniunii la 1 ianuarie 2014 este echivalent temporar cu regimul stabilit la titlul I, dacă țara terță respectivă a îndeplinit cel puțin următoarele criterii:</p> <p>(a) și-a asumat față de Uniune angajamentul de a adapta și de a aplica un regim prudенțial care să poată fi considerat echivalent în conformitate cu alineatul (3) înainte de sfârșitul perioadei limitate și de a lua parte la procesul de evaluare a echivalenței;</p> <p>(b) a elaborat un program de lucru pentru a îndeplini angajamentul menționat la litera (a);</p> <p>(c) a alocat resurse suficiente pentru a îndeplini angajamentul menționat la litera (a);</p> <p>(d) are un regim prudенțial bazat pe riscuri și stabilește cerințe de solvabilitate cantitative și calitative, precum și cerințe legate de raportarea și transparența în materie de supraveghere și de supravegherea grupurilor;</p> <p>(e) a semnat acorduri scrise de colaborare și schimb de informații confidențiale în materie de supraveghere cu AEAPo și autoritățile de supraveghere, astfel cum se stabilește la articolul 13 alineatul (10);</p>	<p>sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <p>a) recomandări și atenționări;</p> <p>b) prescripții privind înălțarea încălcărilor;</p> <p>c) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p> <p>d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;</p> <p>f) instituirea administrării speciale;</p> <p>g) redresarea situației (remedierea financiară);</p> <p>h) aplicarea măsurilor de rezoluție;</p> <p>i) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>j) suspendarea sau retragerea licenței;</p> <p>k) inițierea procedurilor de lichidare silită;</p> <p>l) inițierea procedurilor de insolabilitate;</p> <p>m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>d) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p>	
--	--	--

<p>(f) are un sistem de supraveghere independent;</p> <p>(g) a instituit obligații privind secretul profesional pentru toate persoanele care acționează în numele autorităților sale de supraveghere, în special privind schimbul de informații cu AEAPo și cu autoritățile de supraveghere, astfel cum se stabilește la articolul 13 alineatul (10).</p> <p>Actele delegate privind echivalența temporară în seama de rapoartele Comisiei elaborate în conformitate cu articolul 177 alineatul (2). Respectiv cele delegate se revizuesc periodic, pe baza rapoartelor privind progresele înregistrate întocmite de țara terță în cauză, care sunt prezentate Comisiei și evaluate de aceasta în fiecare an. AEAPo asistă Comisia în ceea ce privește evaluarea rapoartelor respective privind progresele înregistrate.</p> <p>AEAPo publică și actualizează pe site-ul său web o listă a tuturor țărilor terțe menționate la primul paragraf.</p> <p>Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 301a pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la condițiile stabilite la primul paragraf. Actele delegate se pot referi și la competențele autorităților de supraveghere de a impune cerințe suplimentare de raportare în materie de supraveghere în timpul perioadei de echivalență temporară.</p> <p>(6) Perioada limitată menționată la alineatul (5) se încheie la 31 decembrie 2020 sau la data la care, în conformitate cu alineatul (3), regimul prudential al țării terțe în cauză este considerat echivalent cu regimul stabilit la titlul I, dacă acest fapt are loc înainte de 31 decembrie 2020.</p> <p>Perioada respectivă poate fi prelungită cu cel mult un an, atunci când AEAPo și Comisia au nevoie de acest interval pentru a realiza evaluarea echivalenței în sensul alineatului (3).</p> <p>(7) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (5), se adoptă un act delegat care determină că regimul prudential al unei țări terțe este temporar echivalent, statele membre aplică articolul 261, cu excepția cazului în care există o întreprindere de asigurare sau reasigurare situată într-un stat membru cu un total al bilanțului care depășește totalul bilanțului întreprinderii-mamă situate în afara Uniunii. În această situație, sarcina supraveghetorului grupului este îndeplinită de supraveghetorul în exercițiu al grupului.</p> <p>Articolul 261 Întreprindere-mamă din afara Comunității: echivalența</p> <p>(1) În cazul unei supravegheri echivalente menționate la articolul 260, statele membre se bazează pe supravegherea echivalentă la nivel de grup realizată de autoritățile de supraveghere din țara terță în conformitate cu alineatul (2).</p> <p>(2) Articolele 247-258 se aplică prin analogie cooperării cu autoritățile de supraveghere din țările terțe.</p>			<p>Dispoziții normative cu specificul național</p> <p>Parțial compatibil</p> <p>CNPF</p>
<p>Articolul 116. Măsurile și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) recomandări și atenționări; b) prescripții privind înălțarea încălcărilor; c) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor; d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare; e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare 			

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

<p>sau al întreprinderii de reasigurare dintr-o țară terță.</p> <p>Exclusiv în scopul calculării solvabilității grupului, întreprinderea-mamă este tratată ca și cum ar fi o întreprindere de asigurare sau de reasigurare supusă aceluiași condiții precum cele stabilite în titlul I capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunile 1, 2 și 3, în ceea ce privește fondurile proprii eligibile pentru cerința de capital de solvabilitate, și orice altă dintre următoarele:</p> <p>(a) o cerință de capital de solvabilitate determinată în conformitate cu principiile articolului 226 în cazul unui holding de asigurare;</p> <p>(b) o cerință de capital de solvabilitate determinată în conformitate cu principiile articolului 227, în cazul unei întreprinderi de asigurare dintr-o țară terță sau al unei întreprinderi de reasigurare dintr-o țară terță.</p> <p>(2) Statele membre permit autorităților lor de supraveghere să aplice alte metode care să asigure o supraveghere adecvată a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare care fac parte dintr-un grup. Aceste metode sunt aprobate de supraveghetorul grupului după consultarea celorlalte autorități de supraveghere interesate.</p> <p>Autoritățile de supraveghere pot, în mod special, să solicite înființarea unui holding de asigurare cu sediul social în Uniune sau a unui holding financiar mixt cu sediul social în Uniune și să aplice prezentul titlu întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din grupul condus de respectivul holding de asigurare sau holding financiar mixt.</p> <p>Metodele alese permit realizarea obiectivelor supravegherii la nivel de grup, astfel cum sunt definite în prezentul titlu, și sunt notificate celorlalte autorități de supraveghere interesate și Comisiei.</p>	<p>d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asiguratorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;</p> <p>f) instituirea administrației speciale;</p> <p>g) redresarea situației (remedierea financiară);</p> <p>h) aplicarea măsurilor de rezoluție;</p> <p>i) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>j) suspendarea sau retragerea licenței;</p> <p>k) inițierea procedurilor de lichidare silită;</p> <p>l) inițierea procedurilor de insolvență;</p> <p>m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoarelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>d) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul conținutului și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p> <p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p>	<p>Articolul 263. Întreprinderi-mamă din afara Comunității: niveluri</p> <p>În cazul în care întreprinderea mamă menționată la articolul 260 este ea însăși filiala unui holding de asigurare sau a unui holding financiar mixt cu sediul social într-o țară terță sau a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare dintr-o țară terță, statele membre aplică verificarea prevăzută la articolul 260 numai la nivelul principalei întreprinderi mamă care este un holding de asigurare</p>
---	---	--

CNPF	Dispoziții normative cu specificul național	Parțial compatibil
------	---	--------------------

<p>dintr-o țară terță, un holding financiar mixt dintr-o țară terță, o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță.</p> <p>Cu toate acestea, în lipsa unei supravegheri echivalente în sensul dispozițiilor de la articolul 260, autoritățile de supraveghere pot decide să realizeze o nouă verificare la un nivel inferior, la care se află o întreprindere mamă a unor întreprinderi de asigurare sau de reasigurare, fie că este vorba despre un holding de asigurare dintr-o țară terță, de un holding financiar mixt dintr-o țară terță, de o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau de o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță.</p> <p>Într-un astfel de caz, autoritatea de supraveghere menționată la articolul 260 alineatul (1) al doilea paragraf explică grupului decizia sa.</p> <p>Articolul 262 se aplică prin analogie.</p>	<p>a) recomandări și atenționări;</p> <p>b) prescripții privind înlăturarea încălcărilor;</p> <p>c) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p> <p>d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, succursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;</p> <p>f) instituirea administrării speciale;</p> <p>g) redresarea situației (remedierea financiară);</p> <p>h) aplicarea măsurilor de rezoluție;</p> <p>i) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>j) suspendarea sau retragerea licenței;</p> <p>k) inițierea procedurilor de lichidare silită;</p> <p>l) inițierea procedurilor de insolabilitate;</p> <p>m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, succursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>d) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, succursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a îndeplini cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p> <p>Articolul 116. Măsuri și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare.</p>			CNPF
---	---	--	--	------

Articolul 264 Cooperarea cu autoritățile de supraveghere din țările terțe

(1) Comisia poate prezenta propuneri Consiliului în vederea negocierii unor acorduri cu una sau mai multe țări terțe privind modalitățile de efectuare a

<p>supravegherii la nivel de grup în ceea ce privește:</p> <p>(a) întreprinderile de asigurare sau de reasigurare având ca întreprinderi participante întreprinderile definite la articolul 213 al cărui sediu central se află într-o țară terță, și</p> <p>(b) întreprinderile de asigurare dintr-o țară terță sau întreprinderile de reasigurare dintr-o țară terță având ca întreprinderi participante întreprinderile definite la articolul 213, al cărui sediu central se află în Comunitate.</p> <p>(2) Acordurile prevăzute la alineatul (1) vizează, în special, să asigure:</p> <p>(a) că autoritățile de supraveghere din statele membre pot obține informațiile necesare pentru supravegherea la nivel de grup a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare al cărui sediu central se află în Comunitate și care au filiale sau dețin participatii în întreprinderi stabilite în afara Comunității; și</p> <p>(b) că autoritățile de supraveghere din țările terțe pot obține informațiile necesare pentru supravegherea la nivel de grup a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din țări terțe al cărui sediu central se află pe teritoriile acestora și care au filiale sau dețin participatii în întreprinderi dintr-unul sau mai multe state membre.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere articolului 300 alineatele (1) și (2) din tratat, Comisia, sprijinită de Comitetul european pentru asigurări și pensii ocupaționale, examinează rezultatul negocierilor prevăzute la alineatul (1).</p>	<p>sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora, inclusiv:</p> <p>a) recomandări și atenționări;</p> <p>b) prescripții privind înălțarea încălțărilor;</p> <p>c) măsuri suplimentare de implementare a managementului riscurilor;</p> <p>d) suspendarea oricărei tranzacții cu activele asigurătorului admise la acoperirea obligațiilor aferente contractelor de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>e) prescrierea majorării capitalului în vederea asigurării stabilității financiare a societății de asigurare și sau reasigurare, sucursalelor societății de asigurare și/sau reasigurare din alte state;</p> <p>f) instituirea administrării speciale;</p> <p>g) redresarea situației (remedierea financiară);</p> <p>h) aplicarea măsurilor de rezoluție;</p> <p>i) aplicarea sancțiunilor;</p> <p>j) suspendarea sau retragerea licenței;</p> <p>k) inițierea procedurilor de lichidare silită;</p> <p>l) inițierea procedurilor de insolvență;</p> <p>m) alte măsuri prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) Supravegherea societăților de asigurare și/sau reasigurare, sucursalelor societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări se realizează prin următoarele metode:</p> <p>a) monitorizarea, colectarea, verificarea, analiza și evaluarea rapoartelor, informațiilor și notificărilor prezentate în temeiul prezentei legi și actelor normative ale Autorității de supraveghere;</p> <p>b) verificarea operațiunilor realizate în activitatea de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>c) efectuarea controalelor la unitățile societății de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>d) impunerea măsurilor de supraveghere.</p> <p>(3) Societatea de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, la solicitarea Autorității de supraveghere, efectuează teste pentru evaluarea capacității de menținere a stabilității financiare în orice situație. Instrumentele cantitative utilizate pentru evaluarea capacității acestora de a înfrunți cerințele de solvabilitate în situația posibilelor evenimente sau modificărilor viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra stării financiare, se elaborează în baza actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Autoritatea de Supraveghere are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că:</p> <p>a) societatea de asigurare și/sau reasigurare nu efectuează controlul continuu și sistematic asupra funcțiilor sau activităților externalizate, precum și nu asigură gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face în mod neregulat și inadecvat;</p> <p>b) activitatea furnizorului funcțiilor sau activităților poate influența negativ capacitatea societății de asigurare/reasigurare de a-și îndeplini obligațiile.</p>	<p>național</p>
--	---	-----------------

<p align="center">CAPITOLUL V</p> <p align="center">Holdingurile mixte de asigurare</p> <p align="center"><i>Articolul 265 Tranzacțiile intragrup</i></p> <p>(1) Statele membre se asigură că, în cazul în care întreprinderea-mamă a unei sau mai multor întreprinderi de asigurare sau de reasigurare este un holding mixt de asigurare, autoritățile de supraveghere responsabile de supravegherea acestor întreprinderi de asigurare sau de reasigurare efectuează o supraveghere generală a tranzacțiilor dintre aceste întreprinderi de asigurare sau de reasigurare și holdingul mixt de asigurare și întreprinderile afiliate acestuia.</p> <p>(2) Articolele 245, 249-255 și 258 se aplică prin analogie.</p>	<p>Articolul 116. Măsurile și metode de supraveghere</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere are competență de a lua orice măsuri de supraveghere necesare în ceea ce privește societățile de asigurare și/sau reasigurare, sucursalele societăților de asigurare și/sau reasigurare din alte state, și/sau, după caz, intermediarii în asigurări și/sau reasigurări, precum și membrii organelor de conducere și persoanele cu funcții cheie ale acestora,</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin (1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>	<p>Articolul 83. Măsurile de reorganizare</p> <p>(1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asiguratorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească irevocabilă;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>CNP</p>
<p align="center">TITLUL IV</p> <p align="center">REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ÎNTEPRINDERILOR DE ASIGURARE</p> <p align="center">CAPITOLUL I</p> <p align="center">Domeniul de aplicare și definiții</p> <p align="center"><i>Articolul 267 Domeniul de aplicare al prezentului titlu</i></p> <p>Prezentul titlu se aplică măsurilor de reorganizare și procedurilor de lichidare în ceea ce privește următoarele:</p> <p>(a) întreprinderile de asigurare;</p> <p>(b) sucursalele situate pe teritoriul Comunității ale întreprinderilor de asigurare din țări terțe.</p>	<p>Articolul 266 Cooperarea cu țările terțe</p> <p>În ceea ce privește cooperarea cu țările terțe, articolul 264 se aplică prin analogie.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin (1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>	<p>Articolul 83. Măsurile de reorganizare</p> <p>(1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asiguratorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească irevocabilă;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>CNP</p>
<p align="center">TITLUL IV</p> <p align="center">REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ÎNTEPRINDERILOR DE ASIGURARE</p> <p align="center">CAPITOLUL I</p> <p align="center">Domeniul de aplicare și definiții</p> <p align="center"><i>Articolul 267 Domeniul de aplicare al prezentului titlu</i></p> <p>Prezentul titlu se aplică măsurilor de reorganizare și procedurilor de lichidare în ceea ce privește următoarele:</p> <p>(a) întreprinderile de asigurare;</p> <p>(b) sucursalele situate pe teritoriul Comunității ale întreprinderilor de asigurare din țări terțe.</p>	<p>Articolul 266 Cooperarea cu țările terțe</p> <p>În ceea ce privește cooperarea cu țările terțe, articolul 264 se aplică prin analogie.</p>	<p>Articolul 119. Cooperarea și schimbul de informații</p> <p>(1) În vederea realizării obiectivelor sale, Autoritatea de supraveghere cooperează și realizează schimb de informații cu autoritățile competente din Republica Moldova și din alte state.</p> <p>(2) Autoritățile prevăzute la alin (1) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor societăților de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv celor din alte state, al reputației și experienței persoanelor care urmează să dețină sau dețin funcții de conducere și funcții cheie în cadrul societății de asigurare și/sau de reasigurare. Caracterul confidențial sau secretul profesional conținut în informațiile deținute de autoritățile prevăzute la alin.(1) nu împiedică schimbul de informații între respectivii subiecți și poate fi realizat numai în situația în care informațiile care urmează să fie comunicate beneficiază de garanții ale secretului profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în prezenta lege.</p> <p>(3) Schimbul de informații confidențiale cu autoritățile din alte state se realizează din oficiu sau în baza acordurilor de cooperare încheiate între Autoritatea de supraveghere și autoritățile similare din alte state care conțin garanții privind protecția drepturilor subiectului datelor cu caracter personal.</p> <p>(4) În cazul în care informațiile obținute în temeiul prezentului articol urmează a fi divulgate altor autorități, inclusiv din alte state, acestea nu pot fi divulgate decât cu acordul explicit al autorității care a furnizat informația și, după caz, exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>	<p>Articolul 83. Măsurile de reorganizare</p> <p>(1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asiguratorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească irevocabilă;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p>	<p>Dispoziții normative cu specificul național</p>	<p>CNP</p>

Articolul 268 Definiții		Articolul 4. Definiții			
1. În sensul prezentului titlu, se aplică următoarele definiții:					
(a) „autorități competente” înseamnă autoritățile administrative și judiciare ale statelor membre care sunt competente în ceea ce privește scopurile măsurilor de reorganizare sau procedurilor de lichidare;					
Prima datorată de către întreprinderea de asigurare rezultată din încheierea sau anularea unui contract de asigurare sau a unei operațiuni menționată la primul paragraf litera (g), în conformitate cu legea aplicabilă pentru astfel de contract sau operațiune înaintea deschiderii procedurilor de lichidare, se consideră de asemenea ca fiind creanță de asigurare.					
(b) „sucursală” înseamnă o prezență permanentă a unei întreprinderi de asigurare pe teritoriul unui stat membru, altul decât statul membru de origine, care desfășoară activități de asigurare;		<p>sucursală - subdiviziune separată a societății de asigurare și/sau reasigurare, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de aceasta și care desfășoară activități de asigurare și/sau reasigurare;</p>			
(c) „măsuri de reorganizare” înseamnă măsuri care implică orice intervenție din partea autorităților competente, care sunt destinate să mențină sau să restaureze situația financiară a unei întreprinderi de asigurare și care afectează drepturile preexistente ale părților, altele decât întreprinderea de asigurare, inclusiv, dar nu numai, măsuri care presupun posibilitatea unei suspendări a plăților, unei suspendări a măsurilor de aplicare sau a unei reduceri a creanțelor;		<p>Articolul 83. Măsuri de reorganizare</p> <p>(1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>			
(d) „proceduri de lichidare” înseamnă proceduri colective care implică realizarea activelor unei întreprinderi de asigurare și distribuirea profiturilor între creditori, acționari și asociați, după caz, care implică în mod necesar orice intervenție din partea autorităților competente, inclusiv în cazul în care procedurile colective sunt încheiate printr-un concordat sau altă măsură analoagă, în care se bazează sau nu pe insolvabilitate sau sunt voluntare sau obligatorii;		<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asiguratorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească irevocabilă;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p>			
(e) „administrator” înseamnă o persoană sau un organism desemnat de către autoritățile competente în vederea gestionării măsurilor de reorganizare;					
(f) „lichidator” înseamnă o persoană sau un organism desemnat de către autoritățile competente sau de către organele de conducere ale unei întreprinderi de asigurare, în vederea gestionării unor proceduri de lichidare;					
(g) „creanță de asigurare” înseamnă orice sumă care este datorată de către întreprinderea de asigurare unor asigurați, deținători de polițe de asigurare, beneficiari sau oricărei părți vătămate având drept direct de acțiune împotriva întreprinderii de asigurare și care rezultă dintr-un contract de asigurare sau din orice operațiune prevăzută la articolul 2 alineatul (3) literele (b) și (c) din activitatea de asigurare directă, inclusiv o sumă rezervată pentru persoanele respective, în cazul în care unele elemente ale datoriei nu sunt încă cunoscute.					

<p>de origine face publică decizia sa cu privire la o măsură de reorganizare în conformitate cu procedurile de publicare prevăzute în statul membru de origine și, în plus, publică în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> cât mai repede posibil un extras din documentul de stabilire a măsurii de reorganizare.</p> <p>Autoritățile de supraveghere ale celorlalte state membre care au fost informate cu privire la decizia privind măsura de reorganizare, în conformitate cu articolul 270, pot asigura publicarea unei astfel de decizii pe propriul teritoriu în modul pe care îl consideră adecvat.</p> <p>(2) Publicarea prevăzută la alineatul (1) menționează autoritatea competentă din statul membru de origine, legea aplicabilă prevăzută la articolul 269 alineatul (3) și lichidatorul desemnat, dacă există. Publicarea se efectuează în limba oficială sau într-una dintre limbile oficiale ale statului membru în care este publicată informația.</p> <p>(3) Măsurile de reorganizare se aplică indiferent de dispozițiile privind publicarea stabilite la alineatele (1) și (2) și au efect în ceea ce privește creditorii, numai în cazul în care autoritățile competente ale statului membru de origine sau legislația statului membru respectiv nu prevăd altfel.</p> <p>(4) În cazul în care măsurile de reorganizare afectează exclusiv drepturile acționarilor, asociaților sau angajaților unei întreprinderi de asigurare, considerați ca atare, alineatele (1), (2) și (3) nu se aplică, cu excepția cazului în care legea aplicabilă măsurilor de reorganizare prevede altfel.</p> <p>Autoritățile competente stabilesc modul în care părțile menționate la primul paragraf trebuie să fie informate în conformitate cu legislația aplicabilă.</p>	<p>de asigurare și/sau reasigurare aflate în alt stat.</p>		
<p>Informarea creditorilor cunoscuți – Dreptul de a prezenta creanțe</p> <p>(1) În cazul în care legislația statului membru de origine solicită prezentarea unei creanțe în vederea recunoașterii sale sau prevede notificarea obligatorie a măsurii de reorganizare creditorilor care își au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în statul respectiv, autoritățile competente din statul membru de origine sau administratorul informează de asemenea creditorii cunoscuți care au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în alt stat membru, în conformitate cu articolul 281 și cu articolul 283 alineatul (1).</p> <p>(2) În cazul în care legislația statului membru de origine prevede dreptul creditorilor, care își au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în statul respectiv, de a prezenta creanțe sau de a prezenta observații privind creanțele lor, creditorii care își au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în alt stat membru au același drept în conformitate cu articolele 282 și 283 alineatul (2).</p>	<p>Articolul 83. Măsuri de reorganizare</p> <p>(6) În cazul reorganizării societății de asigurare și/sau reasigurare care are sucursale în alte state, informarea obligatorie a creditorilor privind reorganizarea, precum și dreptul de a prezenta creanțe spre onorare, se aplică și creditorilor sucursalei societății de asigurare și/sau reasigurare aflate în alt stat.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>CNPF</p>
<p>CAPITOLUL III</p> <p>Proceduri de lichidare</p> <p><i>Articolul 273</i></p> <p>Deschiderea procedurii de lichidare Informarea autorităților de supraveghere</p> <p>(1) Numai autoritățile competente ale statului membru de origine sunt abilitate să ia o decizie privind deschiderea procedurii de lichidare în ceea ce privește o</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asigurătorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Încheierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>întreprindere de asigurare, inclusiv succursalele sale din alte state membre. Prezentarea deciziei se poate adopta în absența sau în urma adopției măsurilor de reorganizare.</p> <p>(2) O decizie privind deschiderea procedurii de lichidare în ceea ce privește o întreprindere de asigurare, inclusiv succursalele sale din alte state membre, adoptată în conformitate cu legislația statului membru de origine este recunoscută, fără o altă formalitate, pe întregul teritoriu comunitar și are efect în întreaga Comunitate, de îndată ce decizia are efect în statul membru în care se deschide procedura.</p> <p>(3) Autoritățile competente din statul membru de origine informează de urgență autoritățile de supraveghere din respectivul stat membru cu privire la decizia de a deschide o procedură de lichidare, dacă se poate, înainte de deschiderea procedurii sau, în caz contrar, imediat după aceea.</p> <p>Autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine informează de urgență autoritățile de supraveghere din toate celelalte state membre despre decizia de a deschide procedura de lichidare, inclusiv efectele concrete posibile ale unei astfel de proceduri.</p>	<p>lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintea lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>a) natura și valoarea creanței;</p> <p>b) data apariției creanței;</p> <p>c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>d) dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p>	<p><i>Articolul 274 Legea aplicabilă</i></p> <p>(1) Decizia de a deschide procedurile de lichidare în ceea ce privește o întreprindere de asigurare, procedurile de lichidare și efectele lor sunt reglementate de legislația aplicabilă în statul membru de origine, cu excepția unor dispozitii contrare prevăzute la articolele 285-292.</p> <p>(2) Legislația statului membru de origine determină cel puțin următoarele:</p> <p>(a) bunurile care fac obiectul reorganizării și regimul bunurilor dobândite de către întreprinderea de asigurare sau a căror proprietate i-a fost transferată după deschiderea procedurii de lichidare;</p> <p>(b) atribuțiile respective ale întreprinderii de asigurare și ale lichidatorului;</p> <p>(c) condițiile în care poate fi invocată o compensare;</p> <p>(d) efectele procedurii de lichidare asupra contractelor actuale, la care întreprinderea de asigurare este parte;</p> <p>(e) efectele procedurii de lichidare asupra acțiunilor creditorilor individuali, cu excepția unui proces în curs menționat la articolul 292;</p> <p>(f) creanțele care urmează să fie prezentate în pasivul întreprinderii de asigurare și regimul creanțelor rezultate în urma deschiderii procedurii de lichidare;</p> <p>(g) normele care reglementează prezentarea, verificarea și admiterea creanțelor;</p> <p>(h) normele care reglementează distribuirea profiturilor din realizarea bunurilor, clasificarea creanțelor și drepturile creditorilor care au obținut o satisfacție</p>
	<p>lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintea lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>a) natura și valoarea creanței;</p> <p>b) data apariției creanței;</p> <p>c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>d) dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p>	<p><i>Articolul 84. Procedura de lichidare</i></p> <p>(5) Asigurătorul intră în lichidare prin:</p> <p>d) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>e) hotărâre judecătorească;</p> <p>f) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(6) Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(7) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(8) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintea lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>e) natura și valoarea creanței;</p> <p>f) data apariției creanței;</p> <p>g) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>h) dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p>

CNPF

Compatibil

<p>parțială după deschiderea procedurii de lichidare pe baza unui drept real sau printr-o compensare;</p> <p>(i) condițiile și efectele încheierii procedurii de lichidare, în special prin concordat;</p> <p>(i) drepturile creditorilor după încheierea procedurii de lichidare;</p> <p>(k) partea care trebuie să suporte costul și cheltuielile rezultate din procedurile de lichidare; și</p> <p>(l) normele privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice prejudiciabile tuturor creditorilor.</p>					
<p><i>Articolul 275 Regimul creanțelor de asigurare</i></p> <p>(1) Statele membre se asigură că creanțele de asigurare au prioritate față de alte creanțe asupra întreprinderii de asigurare, în modul sau în modurile următoare:</p> <p>(a) în ceea ce privește activele reprezentând rezerve tehnice, creanțele de asigurare au prioritate absolută față de alte creanțe asupra întreprinderii de asigurare; și/sau</p> <p>(b) în ceea ce privește totalitatea activelor întreprinderii de asigurare, creanțele de asigurare au prioritate față de orice altă creanță asupra întreprinderii de asigurare cu singura excepție a:</p> <p>(i) creanțelor angajaților rezultate din contractele de muncă și relațiile de muncă;</p> <p>(ii) creanțelor deținute de organismele publice privind impozitele;</p> <p>(iii) creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială;</p> <p>(iv) creanțelor pe active subordonate drepturilor reale.</p> <p>(2) Fără să aducă atingere alineatului (1), statele membre pot prevedea ca totalitatea sau o parte din cheltuielile rezultate din procedura de lichidare, în conformitate cu legislația lor națională, să aibă prioritate față de creanțele de asigurare.</p> <p>(3) Statele membre care au ales opțiunea prevăzută la alineatul (1) litera (a) solicită întreprinderilor de asigurare să creeze și să țină la zi un registru special în conformitate cu articolul 276.</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(9) În cazul societății de asigurare și/sau reasigurare aflată în procedură de lichidare, creanțele beneficiarilor de asigurări au prioritate absolută față de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:</p> <p>a) activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele asiguraților, și/sau</p> <p>b) totalitatea activelor societății de asigurare și/sau reasigurare, cu excepția: creanțelor angajaților societății de asigurare și/sau reasigurare ce se lichidează privind plata salariului pentru perioada de până la 6 luni precedente adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>2. creanțelor față de bugetul public național pentru perioada de până la un an precedent adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>3. creanțelor față de Ministerul Finanțelor pentru împrumuturile acordate sub garanția statului;</p> <p>4. creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială.</p> <p>(10) Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.</p>	<p>Articolul 85. Registrul special</p> <p>(1) Fiecare societate de asigurare și/sau reasigurare țină la sediul ei central un registru special al activelor admise la acoperirea cerinței de capital minim și de solvabilitate și rezervelor tehnice calculate și plasate în conformitate cu legislația.</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și de asigurare generală, aceasta țină la sediul ei central registre separate pentru fiecare tip de activitate. În cazul în care societatea de</p>	<p>Articolul 276 Registrul special</p> <p>(1) Fiecare întreprindere de asigurare țină la sediul ei central un registru special al activelor folosite pentru a acoperi rezervele tehnice calculate și plasate în conformitate cu legislația statului membru de origine.</p> <p>(2) În cazul în care o întreprindere de asigurare desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și de asigurare generală, aceasta țină la sediul ei central registre separate pentru fiecare tip de activitate.</p>	Compatibil	CNPF
				Compatibil	CNPF

<p>Cu toate acestea, în cazul în care statul membru autorizează întreprinderile de asigurare să desfășoare activități de asigurare de viață și să acopere riscurile enumerate la clasele 1 și 2 din anexa I partea A, acesta poate prevedea că acele întreprinderi de asigurare trebuie să înă un registru unic pentru totalitatea activităților lor.</p> <p>(3) În orice moment, valoarea totală a activelor înscrise, evaluate în conformitate cu legislația aplicabilă în statul membru de origine, trebuie să fie cel puțin egală cu valoarea rezervelor tehnice.</p> <p>(4) În cazul în care un activ înscris în registru este supus unui drept real în favoarea unui creditor sau a unui terț, cu rezultatul că se face indisponibilă pentru acoperirea angajamentelor o parte din valoarea activului, această situație se înregistrează în registru, iar suma indisponibilă nu se include în valoarea totală menționată la alineatul (3).</p> <p>(5) Tratatul unii activ în cazul lichidării întreprinderii de asigurare, în cadrul opțiunii prevăzute la articolul 275 alineatul (1) litera (a), se determină de către legislația statului membru de origine, cu excepția cazului în care articolele 286, 287 sau 288 se aplică respectivului activ în cazul în care:</p> <p>(a) activul utilizat pentru a acoperi rezervele tehnice este supus unui drept real în favoarea unui creditor sau a unui terț, fără a îndeplini condițiile stabilite la alineatul (4);</p> <p>(b) un astfel de activ este supus unei rezerve de proprietate în favoarea unui creditor sau a unui terț; sau</p> <p>(c) un creditor are dreptul de a cere compensarea creanței sale cu creanța întreprinderii de asigurare.</p> <p>(6) Odată ce procedurile de lichidare au fost deschise, compoziția activelor înscrise în registru în conformitate cu alineatele (1)-(5) nu trebuie să se repună în cauză și nu se poate opera nicio modificare în registre, cu excepția corecțiilor erorilor pur materiale, decât având autorizația autorității competente.</p> <p>Cu toate acestea, lichidatorii trebuie să adauge activelor respective produsul lor financiar, precum și valoarea primelor pure încasate în clasa de asigurare în cauză între deschiderea procedurii de lichidare și plata creanțelor de asigurare sau până la efectuarea unui transfer de portofoliu.</p> <p>(7) În cazul în care produsul realizării unor active este mai mic decât valoarea lor estimată în registre, lichidatorii furnizează o justificare privind acest lucru autorităților de supraveghere ale statului membru de origine.</p> <p>Articolul 277 Subrogarea la un sistem de garantare</p> <p>Statul membru de origine poate prevedea că, în cazul în care drepturile creditorilor de asigurare au fost subrogate unei scheme de garantare stabilite în statul membru respectiv, creanțele deținute de schema respectivă nu beneficiază de dispozițiile articolului 275 alineatul (1).</p> <p>Articolul 278 Reprezentarea creanțelor preferențiale prin active</p> <p>Statele membre care aleg opțiunea prevăzută la articolul 275 alineatul (1) litera (b) solicită fiecărei întreprinderi de asigurare să se asigure că creanțele care</p>	<p>asigurare și/sau reasigurare deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și subscrisc riscurile enumerate la clasele 1 și 2 din Anexă, partea A, totalitatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să înă un registru unic pentru totalitatea activităților.</p> <p>(3) După inițierea procedurii de lichidare, modificarea datelor înscrise în registru aferente activelor eligibile nu este permisă, cu excepția corecțiilor erorilor tehnice, cu avizul prealabil a Autorității de supraveghere. Orice modificare a datelor înscrise în registru aferente activelor eligibile, fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere atrage nulitatea absolută a acestora.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alin.(3), în registrul aferent activelor eligibile, lichidatorul va actualiza prin completare activele obținute în perioada dintre deschiderea procedurii de lichidare și plata creanțelor de asigurare sau până la efectuarea unui transfer de portofoliu.</p> <p>(5) În cazul în care activele sînt comercializate la o valoare mai mică decât valoarea estimată a acestora în registre, lichidatorul elaborează nota justificativă în adresa Autorității de supraveghere, privind diferențele constatate.</p> <p>(6) Autoritatea de supraveghere poate solicita sau furniza la solicitarea autorităților competente din alte state informații privind evoluția procedurii de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(7) Particularitățile inițierii, desfășurării și finalizării procedurii de lichidare a societăților de asigurare și/sau reasigurare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>		
<p>Articolul 277 Subrogarea la un sistem de garantare</p> <p>Statul membru de origine poate prevedea că, în cazul în care drepturile creditorilor de asigurare au fost subrogate unei scheme de garantare stabilite în statul membru respectiv, creanțele deținute de schema respectivă nu beneficiază de dispozițiile articolului 275 alineatul (1).</p> <p>Articolul 278 Reprezentarea creanțelor preferențiale prin active</p> <p>Statele membre care aleg opțiunea prevăzută la articolul 275 alineatul (1) litera (b) solicită fiecărei întreprinderi de asigurare să se asigure că creanțele care</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(11) Asiguratorul intră în lichidare prin:</p> <p>g) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

<p>pot avea prioritate față de creanțele de asigurare în temeiul articolului 275 alineatul (1) litera (b) și care sunt înregistrate în conturile întreprinderii de asigurare sunt reprezentate, în orice moment și independent de o eventuală lichidare, prin active.</p>	<p>h) hotărâre judecătorească;</p> <p>i) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(12) Încheierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(13) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(14) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înăunează lichidatorului, copii ale oricărui documente justificative și indică:</p> <p>i) natura și valoarea creanței;</p> <p>j) data apariției creanței;</p> <p>k) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>l) dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p>	
<p><i>Articolul 279 Retragerea autorizației</i></p> <p>(1) În cazul în care se decide deschiderea procedurii de lichidare a unei întreprinderi de asigurare, autorizarea întreprinderii respective este retrasă, în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 144, cu excepția necesităților prevăzute la alineatul (2).</p> <p>(2) Retragerea autorizației în conformitate cu alineatul (1) nu împiedică lichidatorul sau orice altă persoană desemnată în acest sens de către autoritățile competente să desfășoare unele dintre activitățile întreprinderii de asigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării.</p> <p>Statul membru de origine poate prevedea ca astfel de activități să se desfășoare cu acordul și sub supravegherea autorităților de supraveghere ale statului membru respectiv.</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(2) Încheierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p>	<p>Articolul 280 Publicarea deciziilor privind procedurile de lichidare</p> <p>(1) Autoritatea competentă, lichidatorul sau orice altă persoană desemnată în acest scop de către autoritatea competentă publică decizia de a deschide procedura de lichidare, în conformitate cu modalitățile prevăzute în statul membru de origine în materie de publicare și de asemenea publică un extras din decizia de lichidare în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>.</p> <p>Autoritățile de supraveghere din toate celelalte state membre care au fost informate cu privire la decizia de a deschide procedura de lichidare în conformitate cu articolul 273 alineatul (3) pot asigura publicarea unei astfel de decizii pe teritoriile lor în modul pe care îl consideră adecvat.</p> <p>(2) Publicarea prevăzută la alineatul (1) menționează autoritatea competentă a</p>
	<p>Compatibil</p>	<p>CNPF</p>

statului membru de origine, legea aplicabilă și lichidatorul desemnat. Publicarea se face în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statului membru în care se publică informația.					
<p>Articolul 281 Informarea creditorilor cunoscuți</p> <p>(1) În cazul în care se deschide o procedură de lichidare, autoritățile competente din statul membru de origine, lichidatorul sau orice persoană desemnată în acel scop de către autoritățile competente informează fără întârziere și individual printr-o notificare scrisă fiecare creditor cunoscut care are reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în alt stat membru.</p> <p>(2) Notificarea menționată la alineatul (1) prezintă termenele, sancțiunile prevăzute în ceea ce privește acele termene, organismul sau autoritatea abilitată să accepte prezentarea creanțelor sau observațiile referitoare la creanțe și la orice alte măsuri.</p> <p>Notificarea indică, de asemenea, dacă creditorii, ale căror creanțe sunt garantate preferențial sau cu garanții reale, trebuie să își prezinte creanțele.</p> <p>În cazul creanțelor de asigurare, notificarea indică în plus efectele generale ale procedurii de lichidare privind contractele de asigurare, în special, data la care contractele de asigurare sau operațiunile vor înceta să aibă efect și drepturile și îndatoririle persoanelor asigurate în ceea ce privește contractul sau operațiunea.</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asigurătorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească;</p> <p>c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintea lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>a) natura și valoarea creanței;</p> <p>b) data apariției creanței;</p> <p>c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>d) dacă este cazul, care sînt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p> <p>(5) În cazul societății de asigurare și/sau reasigurare aflată în procedură de lichidare, creanțele beneficiarilor de asigurări au prioritate absolută față de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:</p> <p>a) activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele asiguraților, și/sau</p> <p>b) totalitatea activelor societății de asigurare și/sau reasigurare, cu excepția:</p> <p>1. creanțelor angajaților societății de asigurare și/sau reasigurare ce se lichidează prin plata salariului pentru perioada de pînă la 6 luni precedente adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>2. creanțelor față de bugetul public național pentru perioada de pînă la un an precedent adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>3. creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială.</p> <p>(6) Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.</p>	Compatibil		CNPF	
<p>Articolul 282 Dreptul de a prezenta creanțe</p> <p>(1) Orice creditor, inclusiv autoritățile publice ale statului membru, a cărui reședință obișnuită, domiciliul sau sediul central este situat într-un stat membru, altul decît statul membru de origine, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a</p>	<p>Articolul 84. Procedura de lichidare</p> <p>(1) Asigurătorul intră în lichidare prin:</p> <p>a) hotărâre a adunării generale a acționarilor;</p> <p>b) hotărâre judecătorească;</p>	Compatibil		CNPF	

<p>prezentarea observațiilor scrise referitoare la creanțe.</p> <p>(2) Creanțele tuturor creditorilor menționați la alineatul (1) beneficiază de aceeași tratare și de același rang ca și creanțele de natură echivalentă care pot fi prezentate de creditori care au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central în statul membru de origine. Autoritățile competente intervin, așadar, fără discriminare la nivelul Uniunii Europene.</p> <p>(3) Cu excepția cazurilor în care legea statului membru de origine prevede altfel, un creditor trimite autorității competente copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>(a) natura și valoarea creanței;</p> <p>(b) data apariției creanței;</p> <p>(c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>(d) dacă este cazul, care sunt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p> <p>Nu trebuie să se indice prioritatea acordată creanțelor de asigurare în conformitate cu articolul 275.</p>	<p>c) urmarea a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(2) Inițierea procedurii de lichidare în cazurile prevăzute la alin. (1) lit. a) și lit. b), atrage după sine retragerea licenței societății de asigurare și/sau reasigurare. Retragerea licenței nu împiedică lichidatorul să desfășoare unele dintre activitățile societății de asigurare și/sau reasigurare, în măsura în care acest lucru este necesar sau adecvat în scopul lichidării și se realizează cu notificarea ulterioară imediată a Autorității de supraveghere.</p> <p>(3) Orice beneficiar, inclusiv autoritățile publice rezidente sau străine în cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat, are dreptul de a prezenta creanțe sau de a prezenta documente aferente creanțelor.</p> <p>(4) La prezentarea creanțelor sau documentelor aferente creanțelor, beneficiarul înaintea lichidatorului, copii ale oricăror documente justificative și indică:</p> <p>a) natura și valoarea creanței;</p> <p>b) data apariției creanței;</p> <p>c) dacă revendică un privilegiu, o garanție reală sau o rezervă de proprietate în ceea ce privește creanța;</p> <p>d) dacă este cazul, care sunt bunurile acoperite de asigurarea sa.</p> <p>(5) În cazul societății de asigurare și/sau reasigurare aflată în procedură de lichidare, creanțele beneficiarilor de asigurări au prioritate absolută față de alte creanțe ale societății în ceea ce privește:</p> <p>a) activele admise să acopere rezervele tehnice, inclusiv matematice, din care se satisfac în mod primordial creanțele asiguraților, și/sau</p> <p>b) totalitatea activelor societății de asigurare și/sau reasigurare, cu excepția:</p> <p>1. creanțelor angajaților societății de asigurare și/sau reasigurare ce se lichidează prin plata salariului pentru perioada de până la 6 luni precedente adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>2. creanțelor față de bugetul public național pentru perioada de până la un an precedent adoptării deciziei de lichidare;</p> <p>3. creanțelor deținute de sistemele de asigurare socială.</p> <p>(6) Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.</p>	<p>Articolul 283 Regimul lingvistic și formatul</p> <p>(1) Informațiile din notificarea menționată la articolul 281 alineatul (1) se comunică în limba oficială sau una dintre limbile oficiale ale statului membru de origine.</p> <p>În acest scop se folosește un formular având unul dintre următoarele titluri în toate limbile oficiale ale Uniunii Europene:</p> <p>(a) „Invitație de a prezenta o creanță, termene ce trebuie respectate”, sau</p> <p>(b) în cazul în care legea statului membru de origine prevede prezentarea observațiilor referitoare la creanțe, „Invitație de a prezenta observații referitoare la o creanță, termene care trebuie respectate”.</p>
--	---	--

<p>În orice caz, în cazul în care un creditor cunoscut deține o creanță de asigurare, informațiile din notificarea menționată la articolul 281 alineatul (1) se comunică în limba oficială sau una dintre limbile oficiale ale statelor membre în care creditorul își are reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central.</p> <p>(2) Creditorii care au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul central într-un stat membru, altul decât statul membru de origine, își pot prezenta creanțele sau prezenta observațiile referitoare la creanțe în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statului membru de origine.</p> <p>Orcum, în acest caz prezentarea creanțelor lor sau prezentarea observațiilor referitoare la creanțele lor poartă titlul „Prezentarea creanței” sau „Prezentarea observațiilor referitoare la creanțe”, după caz, în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statului membru de origine.</p>					
<p>Articolul 284 Informarea regulată a creditorilor</p> <p>(1) Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.</p> <p>(2) Autoritățile de supraveghere ale statelor membre pot solicita informații privind evoluția procedurii de lichidare de la autoritățile de supraveghere ale statului membru de origine.</p>	<p>Art. 84 alin. (6) Lichidatorii informează cu regularitate creditorii, într-o formă adecvată, cu privire la evoluția lichidării.</p>	<p>Compatibil</p>			CNPF
<p>CAPITOLUL IV</p> <p>Dispoziții comune</p> <p>Articolul 285 Efectele asupra anumitor contracte și drepturi</p> <p>Prin derogare de la articolele 269 și 274, efectele adopției măsurilor de reorganizare sau ale deschiderii unei proceduri de lichidare sunt reglementate după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul contractelor de muncă și al raporturilor de muncă, numai de către legea statului membru aplicabilă contractului de muncă sau raporturilor de muncă;</p> <p>(b) în cazul contractelor care oferă dreptul de a folosi sau a dobândi o proprietate imobiliară, numai de către legea statului membru pe teritoriul căruia este situată proprietatea imobiliară; și</p> <p>(c) în cazul drepturilor întreprinderii de asigurare privind o proprietate imobiliară, o navă sau aeronavă supuse înscririi într-un registru public, numai de către legea statului membru sub a cărui autoritate se ține registrul.</p>					
<p>Articolul 286 Drepturile reale ale terților</p> <p>(1) Adoptarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare nu afectează drepturile reale ale creditorilor sau terților în ceea ce privește bunurile corporale sau necorporale, activele mobiliare sau imobiliare – atât bunuri determinate, cât și ansambluri de bunuri nedeterminate a căror compoziție se schimbă din timp în timp – care aparțin întreprinderii de asigurare și care sunt situate pe teritoriul altui stat membru în momentul adopției acestor măsuri sau deschiderii procedurii.</p> <p>(2) Drepturile menționate la alineatul (1) cuprind cel puțin:</p> <p>(a) dreptul de a lichida bunurile sau de a impune lichidarea lor și de a beneficia</p>	<p>Articolul 85, Registrul special</p> <p>(1) Fiecare societate de asigurare și/sau reasigurare ține la sediul ei central un registru special al activelor admise la acoperirea cerinței de capital minim și de solvabilitate și rezervelor tehnice calculate și plasate în conformitate cu legislația.</p> <p>(2) În cazul în care o societate de asigurare și/sau reasigurare desfășoară activități de asigurare de viață, cît și de asigurare generală, aceasta ține la sediul ei central registre separate pentru fiecare tip de activitate. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare deține licență pentru desfășurarea activității de asigurare de viață și subscrisie riscurile enumerate la clasele 1 și 2 din Anexă, partea A, societatea de asigurare și/sau reasigurare este în drept să țină un registru unic pentru</p>	<p>Parțial compatibil</p>			<p>Particularitățile inițierii, desfășurării și finalizării procedurii de lichidare a societăților de asigurare și/sau reasigurare</p> <p>CNPF</p>

de profilul sau venitul generat de procedurile de lichidare, în special în temeiul unui gaj sau alunei ipotece;	totalitatea activităților.			se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere	
<p>(b) dreptul exclusiv de a recupera o creanță, în special un drept garantat prin depunerea unui gaj sau prin cesiunea acestei creanțe cu titlu de garanție;</p> <p>(c) dreptul de a revendica bunul sau de a cere restituirea acestuia de la oricine îl posedă sau îl folosește contra voinței titularului de drept;</p> <p>(d) dreptul de a percepe fructele unui bun.</p> <p>(3) Dreptul, înscris într-un registru public și opozabil terților, în temeiul căruia se poate obține un drept real în sensul alineatului (1), se consideră un drept real.</p> <p>(4) Alineatul (1) nu împiedică exercitarea acțiunilor privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea, prevăzute la articolul 274 alineatul (2) litera (1).</p>	<p>(3) După inițierea procedurii de lichidare, modificarea datelor înscrise în registrul aferente activelor eligibile nu este permisă, cu excepția corectării erorilor tehnice, cu avizul prealabil a Autorității de supraveghere. Orice modificare a datelor înscrise în registrul aferente activelor eligibile, fără avizul prealabil al Autorității de supraveghere atrage nulitatea absolută a acestora</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alin.(3), în registrul aferent activelor eligibile, lichidatorul va actualiza prin completare activele obținute în perioada dintre deschiderea procedurii de lichidare și plata creanțelor de asigurare sau până la efectuarea unui transfer de portofoliu.</p> <p>(5) În cazul în care activele sînt comercializate la o valoare mai mică decât valoarea estimată a acestora în registre, lichidatorul elaborează nota justificativă în adresa Autorității de supraveghere, privind diferențele constatate.</p> <p>(6) Autoritatea de supraveghere poate solicita sau furniza la solicitarea autorităților competente din alte state informații privind evoluția procedurii de lichidare a societății de asigurare și/sau reasigurare.</p> <p>(7) Particularitățile inițierii, desfășurării și finalizării procedurii de lichidare a societăților de asigurare și/sau reasigurare se stabilesc prin actele normative ale Autorității de supraveghere</p> <p>Articolul 83. Măsuri de reorganizare</p> <p>(1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere.</p>				
<p><i>Articolul 287 Rezerva de proprietate</i></p> <p>(1) Adoptarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare contra unei întreprinderi de asigurare ce cumpără un bun nu afectează drepturile unui vânzător, care sunt bazate pe o rezervă de proprietate în cazul în care, în momentul adopării unor asemenea măsuri sau deschiderii unei asemenea proceduri, bunul se află pe teritoriul unui stat membru, altul decât statul membru în care măsurile au fost adoptate sau procedura a fost deschisă.</p> <p>(2) Adoptarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare după livrarea unui bun, contra unei întreprinderi de asigurare ce vinde acel bun nu constituie o cauză de rezoluție sau reziliere a vânzării și nu împiedică achiziția de către cumpărător a proprietății bunului vândut, în cazul în care acest bun se află, în momentul adopării unor asemenea măsuri sau al deschiderii unei asemenea proceduri, pe teritoriul unui stat membru, altul decât statul în care măsurile au fost adoptate sau procedura a fost deschisă.</p> <p>(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică exercitarea acțiunilor privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea, prevăzute la articolul 274 alineatul (2) litera (1).</p> <p><i>Articolul 288 Compensarea</i></p> <p>(1) Adoptarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare nu afectează dreptul creditorilor de a cere compensarea creanțelor lor cu creanțele întreprinderii de asigurare, în cazul în care o asemenea compensare</p>					

este permisă de legea aplicabilă pentru creanța întreprinderii de asigurare. (2) Alineatul (1) nu împiedică exercitarea acțiunilor privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea, prevăzute la articolul 274 alineatul (2) litera (1). <i>Articolul 289 Piețele reglementate</i> (1) Fără să aducă atingere articolului 286, efectele unei măsuri de reorganizare sau ale deschiderii unei proceduri de lichidare asupra drepturilor și obligațiilor participanților la o piață reglementată se află numai sub incidența legii aplicabile pieței respective. (2) Alineatul (1) nu împiedică exercitarea acțiunilor privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea, prevăzute la articolul 274 alineatul (2) litera (1), care pot fi adoptate pentru a nu ține seama de plățile sau tranzațiile în conformitate cu legea aplicabilă pieței respective.	Articolul 83. Măsuri de reorganizare (1) Reorganizarea societății de asigurare și/sau reasigurare se realizează conform legislației privind societățile pe acțiuni, dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative ale Autorității de supraveghere. Articolul 84. Procedura de lichidare (1) Asiguratorul intră în lichidare prin: a) hotărâre a adunării generale a acționarilor; b) hotărâre judecătorească; c) urmare a retragerii licenței privind desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare.	Parțial compatibil	CNPF
<i>Articolul 290 Acte prejudiciabile</i> Articolul 274 alineatul (2) litera (1) nu se aplică în cazul în care o persoană care a beneficiat de un act juridic care este prejudiciabil tuturor creditorilor aduce dovada că respectivul act se află sub incidența legii altui stat membru decât statul membru de origine și dovedea că legea nu permite niciun mijloc de atacare a actului respectiv în acel caz. <i>Articolul 291 Protecția terților dobânditori</i> Se aplică legislația următoare, în cazul în care, printr-un act încheiat după adoptarea măsurilor de reorganizare sau deschiderea procedurii de lichidare, o întreprindere de asigurare înstrăinează, cu titlu oneros, oricare dintre următoarele: (a) în cazul bunurilor imobile, se aplică legea statului membru în care este situat bunul imobil; (b) în cazul unei nave sau aeronave supuse înscrierii într-un registru public, se aplică legislația statului membru sub a cărui autoritate se ține registrul; (c) în cazul unor valori mobiliare sau al altor titluri a căror existență sau transfer presupune introducerea într-un registru sau cont stabilit prin lege sau care sunt plasate într-un sistem central de depozite reglementat de legea unui stat membru, se aplică legislația statului membru sub a cărui autoritate se ține registrul, contul sau sistemul.			
<i>Articolul 292 Procese în curs</i> Efectele măsurilor de reorganizare sau ale procedurii de lichidare asupra unui proces în curs privind un bun sau un drept de care a fost deposedată întreprinderea de asigurare sunt reglementate exclusiv de legea statului membru în care procesul este în curs. <i>Articolul 293 Administratorii și lichidatorii</i> (1) Desemnarea administratorului sau a lichidatorului se stabilește printr-o copie legalizată a originalului deciziei de desemnare sau prin orice alt certificat emis de autoritățile competente ale statului membru de origine.			

<p>Statul membru pe al cărui teritoriu administratorul sau lichidatorul dorește să funcționeze poate solicita o traducere în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statului membru respectiv. Nu este necesară autentificarea oficială a respectivei traduceri și nicio altă formalitate similară.</p> <p>(2) Administratorii și lichidatorii sunt abilitați să exercite pe teritoriul tuturor statelor membre toate competențele pe care au fost abilitați să le exercite în statul membru de origine.</p> <p>Se pot desemna persoane care să îi asiste sau să îi reprezinte pe administratorii sau lichidatorii, în conformitate cu legislația statului membru de origine, în desfășurarea măsurilor de reorganizare sau a procedurii de lichidare, mai ales în statele membre gazde și, în special, pentru a ajuta la rezolvarea dificultăților întâmpinate de creditorii în statele respective.</p> <p>(3) În exercitarea competențelor lor în conformitate cu legislația statului membru de origine, administratorii sau lichidatorii respectă legea statelor membre pe teritoriul cărora doresc să funcționeze, mai ales în ceea ce privește modalitățile de realizare a bunurilor și informarea salariaților.</p> <p>Competențele respective nu includ folosirea forței sau dreptul de a hotărî într-un litigiu sau diferend.</p>			
<p>Articolul 294 Înscrierea într-un registru public</p> <p>(1) Administratorul, lichidatorul sau orice altă autoritate sau persoană abilitată corespunzător în statul membru de origine poate cere ca o măsură de reorganizare sau decizia de a deschide o procedură de lichidare să se înscrie în orice registru public cu relevanță ținut în celelalte state membre.</p> <p>Cu toate acestea, în cazul în care un stat membru prevede o înscriere obligatorie, persoana sau autoritatea menționată în primul paragraf adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura înscrierea respectivă.</p> <p>(2) Costurile înscrierii se consideră drept costuri și cheltuieli ale procedurii.</p>			
<p>Articolul 295 Secretul profesional</p> <p>Tuturor persoanelor care trebuie să primească sau să transmită informații în cadrul procedurilor prevăzute la articolele 270, 273 și 296 le revine obligația prevăzută de dispozițiile privind secretul profesional, prevăzută la articolele 64-69, cu excepția autorităților judiciare cărora li se aplică dispozițiile de drept intern în vigoare.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Articolul 120. Secretul profesional</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, angajații Autorității de Supraveghere, auditorii, precum și experții desemnați de Autoritatea de supraveghere sunt obligați să protejeze confidențialitatea tuturor informațiilor obținute atât pe parcursul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere, cât și după ce nu mai îndeplinesc funcții, nu mai sînt angajați, nu mai sînt autorizate sau nu mai există în niciun alt raport juridic în baza cărora aceste persoane au avut acces la informații confidențiale.</p> <p>(2) Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale persoanelor fizice sau juridice cu excepția cazului în care aceste informații sînt prezentate Persoanele menționate la alin.(1) nu pot divulga informațiile confidențiale prezentate într-o formă sintetică sau agregată care nu permite recunoașterea societății de asigurare și/sau reasigurare la care se face referire sau în alte cazuri stabilite de actele normative.</p> <p>(3) Interdicția menționată la alin. (2) nu se aplică în următoarele situații:</p> <p>a) verificarea îndeplinirii condițiilor de licențiere de către societățile de asigurare și/sau reasigurare sau intermediarii de asigurare și/sau reasigurare;</p> <p>b) aplicarea sancțiunilor;</p>	<p>CNPF</p>

	<p>c) contestarea actelor emise de Autoritatea de supraveghere; d) furnizarea informațiilor pentru desfășurarea procedurilor penale; e) în caz de faliment sau lichidare obligatorie a unei societăți de asigurare și/sau reasigurare pentru executarea creanțelor creditorilor împotriva acesteia. (4) Obligația de a proteja informațiile confidențiale se aplică și informațiilor pe care Autoritatea de supraveghere sau persoanele menționate la alin. (1) le dețin urmare a schimbului de informații cu alte autorități de supraveghere.</p>	
<p><i>Articolul 296</i> Tratamentul succursalelor întreprinderilor de asigurare din țările terțe În cazul în care o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță are succursale stabilite în mai mult de un stat membru, fiecare succursală beneficiază de un tratament independent în ceea ce privește aplicarea prezentului titlu. Autoritățile competente și autoritățile de supraveghere ale respectivelor state membre depun eforturi pentru a-și coordona acțiunile. De asemenea, administratorii sau lichidatorii depun eforturi pentru a-și coordona acțiunile.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
<p>TITLUL V ALTE DISPOZIȚII <i>Articolul 297 Dreptul la calea de atac jurisdicțională</i> Statele membre se asigură că deciziile adoptate în ceea ce privește o întreprindere de asigurare sau de reasigurare în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative de aplicare a prezentei directive fac obiectul unei căi de atac jurisdicționale.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 298 Cooperarea între statele membre și Comisia</i> (1) Statele membre colaborează între ele în vederea facilitării supravegherii asigurării și reasigurării în Comunitate, precum și a aplicării prezentei directive. (2) Comisia și autoritățile de supraveghere ale statelor membre colaborează strâns unele cu altele pentru a facilita supravegherea asigurării și reasigurării în Comunitate și pentru a examina orice dificultăți care ar putea apărea în aplicarea prezentei directive. (3) Statele membre informează Comisia cu privire la orice dificultăți majore care rezultă din aplicarea prezentei directive. Comisia și autoritățile de supraveghere din statele membre în cauză examinează aceste dificultăți cât mai repede posibil pentru a găsi soluția adecvată.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 299 Euro</i> Ori de câte ori prezenta directivă face referire la euro, contravaloarea în moneda națională ce urmează a fi luată în considerare începând cu data 31 de decembrie a fiecărui an este valoarea care se aplică în ultima zi a lunii octombrie precedente pentru care contravalorile pentru euro sunt disponibile în toate monedele Comunității.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
<p><i>Articolul 300 Revizuirea valorilor exprimate în euro</i> Quantumurile exprimate în euro în prezenta directivă se revizuiesc din cinci în cinci ani, prin majorarea valorii de bază în euro cu variația procentuală a indicilor armonizați ai prețurilor de consum din toate statele membre publicate de</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>

Comisie (Eurostat), începând de la 31 decembrie 2015 până la data revizurii, și se rotunjesc la un multiplu de 100 000 EUR. În cazul în care variația procentuală de la ultima revizuire este mai mică de 5 %, sumele nu se mai revizuiesc. Comisia publică valorile revizuite în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> . Valorile revizuite se pun în aplicare de statele membre în termen de 12 luni de la publicarea în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> .		Republicii Moldova la Uniunea Europeană		
<p>Articolul 301 Procedura comitetului</p> <p>(1) Comisia este asistată de Comitetul european pentru asigurări și pensii ocupaționale instituit prin Decizia 2004/9/CE a Comisiei (33). Respectivul comitet este un comitet în înțelesul Regulamentului (UE) nr. 182/2011.</p> <p>(2) În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.</p> <p>(3) În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 8 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011, coroborat cu articolul 4 din respectivul regulament</p>	Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
<p>Articolul 301a Exercitarea delegării</p> <p>(1) Competența de a adopta acte delegate se conferă Comisiei în condițiile prevăzute la prezentul articol.</p> <p>(2) Delegarea de competențe menționată la articolele 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 și 308b se conferă Comisiei pentru o perioadă de patru ani de la 23 mai 2014.</p> <p>Comisia redactează un raport privind competența delegată cel târziu cu șase luni înainte de încheierea perioadei de patru ani. Delegarea de competențe se prelungește tacit cu perioade de timp identice, cu excepția cazului în care Parlamentul European sau Consiliul se opun prelungirii respective cel târziu cu trei luni înainte de încheierea fiecărei perioade.</p> <p>(3) Delegarea de competențe menționată la articolele 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 și 308b poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu.</p> <p>O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua următoare datei publicării 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>(4) Imediat ce adoptă un act delegat, Comisia notifică simultan Parlamentului European și Consiliului acest lucru.</p> <p>(5) Un act delegat adoptat în conformitate cu articolele 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 sau 308b intră în vigoare numai în cazul în care nu a fost exprimată nicio obiecție de către Parlamentul European sau Consiliu în termen de trei luni de la notificarea Parlamentului European și a Consiliului cu privire la acest act sau în cazul în care, înainte de expirarea acestei perioade, atât Parlamentul European, cât și Consiliul au informat Comisia că nu</p>	Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF

<p>vor formula obiecții. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.</p>																	
<p>Articolul 301b Dispoziție privind intrarea în vigoare a standardelor tehnice de reglementare</p>																	
<p>(1) Până la 24 mai 2016, Comisia urmează procedura stabilită la articolul 301a atunci când adoptă pentru prima dată standardele tehnice de reglementare prevăzute la articolele 50, 58, 75, 86, 92, 97, 111, 135, 143, 244, 245, 248 și 249. Modificările acestor acte delegate sau, după expirarea perioadei de tranziție, noile standarde tehnice de reglementare se adoptă în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(2) Delegarea competenței menționată la alineatul (1) poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>(3) Până la 24 mai 2016, AEAPo poate prezenta Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare pentru adaptarea la evoluțiile tehnice de pe piețele financiare a actelor delegate prevăzute la articolele 17, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 258, 260 și 308b.</p> <p>Proiectele de standarde tehnice de reglementare respective se limitează la aspectele tehnice ale actelor delegate menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010</p>																	
<p>Articolul 302</p> <p>Notificări depuse înainte de intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru respectarea articolelor 57-63</p> <p>Procedura de evaluare aplicată în cazul proiectelor de achiziție pentru care notificările prevăzute la articolul 57 au fost transmise autorităților competente înainte de intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru respectarea articolelor 57-63, se desfășoară în conformitate cu legislația națională a statelor membre în vigoare la data notificării.</p>																	
<p>Articolul 303</p> <p>Modificări ale Directivei 2003/41/CE</p> <p>Directiva 2003/41/CE se modifică după cum urmează:</p> <p>(1) La articolul 17, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„(2) Pentru a calcula nivelul minim al activelor suplimentare se aplică regulile prevăzute la articolele 17a și 17d.”</p> <p>(2) Se introduc următoarele articole:</p> <p>„Articolul 17a</p> <p>Marja de solvabilitate disponibilă</p> <p>(1) Fiecare stat membru cere tuturor instituițiilor menționate la articolul 17 alineatul (1) care sunt situate pe teritoriul său o marjă de solvabilitate</p>																	

<p>disponibilă, adecvată pentru întreaga sa activitate, în orice moment, care să fie cel puțin egală cu cerințele din prezenta directivă.</p> <p>(2) Marja de solvabilitate disponibilă este reprezentată de activele instituției, libere de orice pasive previzibile și cu deducerea posturilor necorporale, inclusiv:</p> <p>(a) capitalul social vărsat sau, în cazul unei instituții sub forma unei întreprinderi mutuale, fondul inițial efectiv plus toate conturile membrilor întreprinderii mutuale care îndeplinesc criteriile următoare:</p> <p>(i) actul constitutiv și statutul trebuie să prevadă că se pot face plăți din aceste conturi către membrii întreprinderii mutuale numai în măsura în care acest lucru nu determină scăderea marjei de solvabilitate disponibilă sub nivelul cerut sau, după lichidarea întreprinderii, în cazul în care au fost plătite toate celelalte datorii ale întreprinderii;</p> <p>(ii) actul constitutiv și statutul trebuie să prevadă ca, pentru orice plăți menționate la punctul (i) și efectuate în alte scopuri decât rezilierea individuală a afilierii la întreprinderea mutuală, autoritățile competente să fie informate cu cel puțin o lună în avans și ca acestea să poată, în acest interval, să interzică plata; și</p> <p>(iii) dispozițiile relevante din actul constitutiv și din statut nu pot fi modificate decât după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun acestei modificări, fără să aducă atingere criteriilor enunțate la punctele (i) și (ii);</p> <p>(b) rezervele (legale și libere) care nu corespund obligațiilor de subscriere;</p> <p>(c) profitul sau pierderile reportate după deducerea dividendelor care trebuie plătite; și rezervele de profit care apar în bilanț, în cazul în care pot fi folosite pentru a acoperi pierderile care pot apărea și în care nu au fost</p> <p>(d) în măsura în care dreptul intern permite, puse la dispoziție pentru distribuirea către membri și beneficiari.</p> <p>Marja de solvabilitate disponibilă se reduce cu cuantumul acțiunilor proprii deținute direct de instituție.</p> <p>(3) Statele membre pot dispune ca marja de solvabilitate disponibilă să poată fi constituită și din:</p> <p>(a) capital din acțiuni preferențiale cumulate și capital din împrumuturi subordonate până la 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau</p>	
---	--

<p>marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, din care maxim 25 % constă în împrumuturi subordonate cu scadență fixă sau capital din acțiuni preferențiale cumulative cu termen fix, cu condiția să existe acorduri obligatorii pe baza cărora, în cazul falimentului sau lichidării instituției, capitalul din împrumuturi subordonate sau capitalul din acțiuni preferențiale urmează ca prioritate după revendicările tuturor celorlalți creditori și nu se rambursează decât după ce au fost plătite toate datorile scadente la momentul respectiv;</p> <p>titlurile de valoare fără o dată de scadență specificată și alte instrumente, inclusiv acțiunile preferențiale cumulative, altele decât cele menționate la litera (a), până la maximum 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, pentru toate titlurile de valoare în cauză, și capitalul din împrumuturi subordonate menționat la litera (a), cu condiția să îndeplinească următoarele cerințe:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) nu trebuie să fie rambursate la inițiativa purtătorului sau fără acordul prealabil al autorităților competente; (ii) contractul de emisiune trebuie să ofere instituției posibilitatea de a amâna plata dobânzii aferente împrumutului; (iii) creanțele creditorului asupra instituției trebuie să fie complet subordonate celor ale tuturor creditorilor nesubordonați; (iv) documentele care reglementează emisiunea de titluri trebuie să prevadă capacitatea datoriei și a dobânzilor neplătite de a absorbi pierderile, permițând în același timp instituției să-și continue activitățile; și <p>(v) trebuie să fie luate în considerare numai sumele vărsate integral în sensul literei (a) capitalul din împrumuturi subordonate îndeplinește, de asemenea următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) numai fondurile vărsate integral sunt luate în considerare; (ii) pentru împrumuturile cu scadență fixă, scadența inițială este stabilită la cel puțin cinci ani. Cu cel puțin un an înainte de scadență, instituția supune spre aprobarea autorităților competente un plan care indică modul în care marja de solvabilitate disponibilă va fi menținută sau adusă la nivelul dorit la scadență, cu excepția cazului în care valoarea împrumutului care intră în 	
--	--

<p>compoziția marjei de solvabilitate disponibile a fost redusă progresiv, pe durata a cel puțin cinci ani de înainte de scadență. Autoritățile competente pot autoriza rambursarea împrumuturilor în cauză înainte de scadență cu condiția ca instituția emitentă să solicite acest lucru și ca marja de solvabilitate disponibilă a acesteia să nu coboare sub nivelul cerut;</p> <p>(iii) împrumuturile fără scadență fixă nu sunt rambursabile decât cu preaviz de cinci ani, cu excepția cazului în care nu mai sunt considerate o componentă a marjei de solvabilitate disponibile sau a cazului în care s-a solicitat în mod specific acordul prealabil al autorităților competente pentru rambursarea lor anticipată. În acest din urmă caz, instituția informează autoritățile competente cu cel puțin șase luni înainte de data de rambursare prevăzută, indicându-le cuantumul marjei de solvabilitate disponibile și cel al cerinței de marjă de solvabilitate înainte și după respectiva rambursare. Autoritățile competente nu autorizează rambursarea decât în cazul în care nu există riscul ca marja de solvabilitate disponibilă a instituției să scadă sub nivelul cerut;</p> <p>(iv) contractul de împrumut nu conține nicio clauză care să prevadă că, în anumite circumstanțe, altele decât lichidarea instituției, datoria va trebui rambursată înainte de scadența convenită, și</p> <p>(v) contractul de împrumut poate fi modificat numai după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun modificării în cauză.</p> <p>(4) La cererea și cu justificarea instituției pe lângă autoritatea de control competentă a statului membru de origine, cu acordul respectivei autorități, marja de solvabilitate disponibilă poate fi de asemenea constituită din:</p> <p>(a) în cazul în care nu se aplică procedeu Zillmer sau în care, deși se aplică, aceasta este mai mică decât sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă, diferența dintre un provizion matematic necalculat prin procedeu Zillmer sau parțial calculat prin procedeu Zillmer și un provizion matematic calculat prin procedeu Zillmer la o rată egală cu sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă;</p> <p>(b) toate rezervele ascunse nete provenind din evaluarea activelor, în măsura în care rezervele ascunse nete în cauză nu au un caracter excepțional;</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>(c) o jumătate din capitalul social sau din fondul inițial nevărsat, o dată ce partea vărsată reprezintă 25 % din capitalul sau fondul social, până la 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau minimă, în funcție de care este mai mică.</p> <p>Cifra menționată la litera (a) nu poate depăși, cu toate acestea, 3,5 % din suma diferențelor dintre sumele capitale relevante ale activităților de asigurare de viață și de furnizare de pensii ocupaționale și rezervele matematice pentru toate contractele pentru care este posibilă aplicarea procedurii Zillmer. Diferența se reduce cu valoarea tuturor costurilor de achiziție neamortizate înregistrate ca active.</p> <p>(5) Comisia poate adopta măsuri de punere în aplicare referitoare la alineatele (2) - (4) pentru a ține seama de evoluțiile care justifică o ajustare tehnică a elementelor eligibile pentru marja de solvabilitate disponibilă.</p> <p>Măsurile respective, destinate să modifice elemente necesare ale prezentei directive, prin completarea acesteia, se adoptă în conformitate cu procedura de reglementare cu control menționată la articolul 21b.</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 17b</i></p> <p style="text-align: center;">Marja de solvabilitate minimă</p> <p>(1) Sub rezerva articolului 17c, marja de solvabilitate minimă se determină în conformitate cu alineatele (2) - (6) în funcție de obligațiile subscrise.</p> <p>(2) Marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre:</p> <p>(a) primul rezultat:</p> <p>se obține înmulțind o fracțiune de 4 % din rezervele matematice privind activitatea directă și acceptările de reasigurare, fără deducerea cesiunilor de reasigurare, cu raportul, care nu poate fi mai mic de 85 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a rezervelor matematice după deducerea cesiunilor de reasigurare și valoarea totală brută a rezervelor matematice;</p> <p>(b) al doilea rezultat:</p> <p>pentru polițele la care capitalul de risc nu are o valoare negativă, se obține înmulțind o fracțiune de 0,3 % din valoarea capitalului subscris de instituție cu raportul, care nu poate fi mai mic de 50 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a capitalului de risc rămas în sarcina instituției după cesiunea și retrocesiunea de reasigurare și valoarea totală a capitalului de risc, fără deducerea reasigurării.</p> <p>Pentru asigurarea temporară pentru deces cu un termen maxim de trei ani, fracțiunea respectivă este de 0,1 %. Pentru o astfel de asigurare cu un termen mai mare de trei ani și maxim de cinci ani, fracțiunea în cauză este de 0,15 %.</p> <p>(3) Pentru asigurările suplimentare menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctul (iii) din 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</p>			
---	--	--	--

	<p>II) ⁽⁷⁾ marja de solvabilitate minimă este egală cu marja de solvabilitate minimă pentru instituțiile enunțate la articolul 17d.</p> <p>(4) Pentru operațiunile de capitalizare menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2009/138/CE marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 4 % din rezervele matematice calculate în conformitate cu alineatul (2) litera (a).</p> <p>(5) Pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Directiva 2009/138/CE marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 1 % din activele lor.</p> <p>(6) Pentru asigurările reglementate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i) și (ii) din Directiva 2009/138/CE în ceea ce privește fondurile de investiții și pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (iii), (iv) și (v) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre:</p> <p>(a) în măsura în care instituția are un risc de investiții, o fracțiune de 4 % din rezervele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a);</p> <p>(b) în măsura în care instituția nu are un risc de investiții, dar valoarea destinată acoperirii cheltuielilor de gestionare este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o fracțiune de 1 % din rezervele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a);</p> <p>(c) în măsura în care instituția nu are un risc de investiții și valoarea destinată acoperirii cheltuielilor de gestionare nu este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o valoare echivalentă cu 25 % din cheltuielile administrative nete corespunzătoare activității în cauză din ultimul exercițiu financiar;</p> <p>(d) în măsura în care instituția acoperă un risc de deces, o fracțiune de 0,3 % din capitalul la risc calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (b).</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 17c</i></p> <p style="text-align: center;">Fondul de garantare</p> <p>(1) Statele membre pot dispune ca o treime din marja de solvabilitate minimă, așa cum este definită la articolul 17b, să constituie fondul de garantare. Acest fond este constituit din elementele enumerate la articolul 17a alineatele (2) și (3) și, cu acordul autorității competente a statului membru de origine, la articolul 17a alineatul (4) litera (b).</p> <p>(2) Fondul de garantare nu poate fi mai mic de 3 milioane EUR. Fiecare stat membru poate prevedea reducerea cu 25 % a fondului de garantare minim pentru întreprinderile mutuale și de tip mutual.</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 17d</i></p> <p style="text-align: center;">Marja de solvabilitate minimă în sensul articolului 17b alineatul (3)</p> <p>(1) Marja de solvabilitate minimă se determină fie pe baza valorii anuale a</p>
--	---

	<p>primelor sau contribuțiilor, fie a mediei anuale a daunelor plătite pentru ultimele trei exerciții financiare.</p> <p>(2) Valoarea marjei de solvabilitate minime este egală cu cel mai ridicat dintre cele două rezultate indicate la alineatele (3) și (4).</p> <p>(3) Baza de calcul a primelor se determină utilizând valoarea cea mai ridicată dintre primele sau contribuțiile brute subscrise calculate așa cum se arată mai jos și primele sau contribuțiile brute încasate.</p> <p>Se însumează primele sau contribuțiile scadente (inclusiv sumele auxiliare percepute, aferente primelor sau contribuțiilor respective) privind activitatea de asigurare directă din exercițiul financiar precedent.</p> <p>Acestui cumul i se adaugă valoarea primelor acceptate pentru toate reasigurările în exercițiul financiar precedent.</p> <p>Din această sumă se deduce valoarea totală a primelor sau a contribuțiilor anulate în cursul exercițiului financiar precedent, precum și valoarea totală a impozitelor și taxelor aferente primelor sau contribuțiilor însumate în total.</p> <p>Valoarea astfel obținută este repartizată în două tranșe, o primă tranșă de 50 milioane EUR și o a doua tranșă corespunzând restului; fracțiunile ce corespund procentelor de 18 % din prima tranșă și, respectiv, de 16 % din a doua tranșă se adună.</p> <p>Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea daunelor ce rămân în sarcina instituției după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a daunelor. Raportul nu poate fi în nici un caz mai mic de 50 %.</p> <p>(4) Baza daunelor se calculează după cum urmează:</p> <p>Valorile daunelor plătite pentru activitățile directe (fără deducerea daunelor suportate de către cessionari și retrocesionari) pe durata perioadelor menționate la alineatul (1) se adună.</p> <p>La această sumă se adună valoarea daunelor plătite pentru acceptările în reasigurare și retrocesionări pe durata aceluiași perioade, precum și valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la începutul celui de-al doilea exercițiu care precede ultimul exercițiu inventariat, atât pentru activități directe, cât și pentru exercițiului financiar precedent, atât pentru activitățile directe, cât și pentru acceptările în reasigurare.</p> <p>Din această sumă se deduce valoarea recuperărilor încasate în cursul perioadelor prevăzute la alineatul (1).</p> <p>Din această sumă se deduce valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la începutul celui de-al doilea exercițiu care precede ultimul exercițiu inventariat, atât pentru activități directe, cât și pentru acceptări în reasigurare.</p> <p>O treime din suma astfel obținută se împarte în două tranșe, prima de maxim 35 milioane EUR, iar a doua incluzând restul; fracțiunile ce corespund procentelor de 26 % din prima tranșă și, respectiv, de 23 % din a doua tranșă se adună.</p> <p>Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea daunelor ce rămân în sarcina instituției după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a</p>
--	---

<p>daunelor, raportul nu poate fi în nici un caz mai mic de 50 %.</p> <p>(5) În cazul în care calculele de la alineatele (2) - (4) dau un rezultat mai mic decât marja de solvabilitate minimă pentru exercițiul financiar precedent, marja de solvabilitate minimă este cel puțin egală cu cea pentru exercițiul precedent, înmulțită cu raportul între rezervele tehnice pentru daune neplătite la finalul ultimului exercițiu și valoarea rezervelor tehnice pentru daune neplătite la începutul exercițiului financiar precedent. În aceste calcule, rezervele tehnice se calculează prin deducerea reasigurării, raportul însă neputând fi în nici un caz mai mare de 1.</p> <p>(3) Se introduc următoarele articole:</p> <p style="text-align: center;"><i>„Articolul 21a</i> Revizuirea valorii fondului de garantare</p> <p>(1) Valoarea în euro stabilită la articolul 17c alineatul (2) se revizuieste anual începând cu 31 octombrie 2012, în funcție de modificările indicelui armonizat al prețurilor de consum care include toate statele membre, publicat de Eurostat.</p> <p>Valoarea se adaptează automat, crescând valoarea de bază în euro cu modificarea procentuală a indicelui în cauză pe o perioadă între 31 decembrie 2009 și data revizuirii și rotunjită la un multiplu de 100 000 EUR.</p> <p>În cazul în care variația de la ultima adaptare este mai mică de 5 %, sumele nu se adaptează.</p> <p>(2) Comisia informează anual Parlamentul European și Consiliul cu privire la revizuirea și valoarea adaptată menționată la alineatul (1).</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 21b</i> Procedura comitetului</p> <p>(1) Comisia este asistată de Comitetul european pentru asigurări și pensii ocupaționale, instituit prin Decizia 2004/9/CE a Comisiei ⁽³⁸⁾.</p> <p>(2) Atunci când se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 5a alineatele (1)-(4) și articolul 7 din Decizia 1999/468/CE, având în vedere dispozițiile articolului 8 din respectiva decizie.</p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 30d</i></p> <p>Submodulul „risc aferent devalorizării acțiunilor” în funcție de durată</p> <p>(1) Statele membre pot autoriza întreprinderile de asigurare de viață care oferă:</p> <p>(a) activități de furnizare de pensii ocupaționale în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2003/41/CE sau</p> <p>(b) pensii vărsate în funcție de intrarea la pensie sau intrarea preconizată la pensie în care primele vărsate pentru aceste pensii sunt însoțite de o deducere de impozit acordată deținătorilor de polițe în conformitate cu legislația națională a statului membru care a autorizat întreprinderea;</p> <p>(i) toate activele și angajamentele corespunzătoare activității să fie delimitate, gestionate și organizate separat de celelalte activități ale</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNP
---	--	-----------------------	--	---	-----

<p>întreprinderilor de asigurări, fără posibilitatea de transfer;</p>	<p>(ii) activitățile întreprinderii vizate la literale (a) și (b) cărora li se aplică metoda menționată la prezentul alineat, să nu fie exercitate decât în statul membru în care a fost autorizată întreprinderea, și</p> <p>(iii) durata medie a angajamentelor ce corespund activității întreprinderii să depășească o medie de 12 ani;</p> <p>să aplice un submodul de „risc aferent devalorizării acțiunilor” al cerinței de capital de solvabilitate, care este calibrat pe baza valorii la risc pentru o anumită perioadă care corespunde cu perioada tipică de deținere a investițiilor în acțiuni pentru respectiva întreprindere, cu un nivel de încredere care oferă deținătorilor de polițe și beneficiarilor un nivel de protecție echivalent cu cel prevăzut la articolul 101 dacă metoda prevăzută la prezentul articol este utilizată doar pentru activele și angajamentele menționate la punctul (i). La calcularea cerinței de capital de solvabilitate, aceste active și angajamente sunt luate în considerare integral la evaluarea efectelor diversificării, fără a aduce atingere necesității de a proteja interesele deținătorilor de polițe și beneficiarilor din alte state membre.</p> <p>Sub rezerva aprobării de către autoritățile de supraveghere, modalitatea de calcul prevăzută la primul paragraf este utilizată numai dacă solvabilitatea și lichiditatea, precum și strategiile, procesele și procedurile de raportare ale întreprinderii vizate în ceea ce privește gestionarea activelor și pasivelor pot să asigure în permanență că aceasta poate deține investiții în acțiuni pentru o perioadă care corespunde cu perioada tipică de deținere a investițiilor în acțiuni pentru respectiva întreprindere. Întreprinderea trebuie să poată demonstra autorității de supraveghere că această condiție este îndeplinită la nivelul de încredere necesar pentru a asigura deținătorilor de polițe de asigurare și beneficiarilor un nivel de protecție echivalent cu cel prevăzut la articolul 101.</p> <p>Întreprinderile de asigurare și de reasigurare nu revin la aplicarea modalității prevăzute la articolul 105, cu excepția unor circumstanțe bine justificate și sub rezerva aprobării de către autoritățile de supraveghere.</p> <p>(2) Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului, până la 31 decembrie 2020, un raport cu privire la aplicarea abordării prevăzute la alineatul (1) și la practicile autorităților de supraveghere adoptate în temeiul alineatului (1), însoțit, după caz, de propuneri adecvate. Raportul respectiv abordează în special efectele transfrontaliere ale utilizării abordării respective în vederea prevenirii arbitrajului de reglementare între întreprinderile de asigurare și de reasigurare.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p> <p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii</p> <p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p> <p>CNPF</p>
---	--	--

TITLUL VI
DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE
CAPITOLUL I
Dispoziții tranzitorii
Secțiunea 1

<p style="text-align: center;">Asigurare Articolul 305</p> <p style="text-align: center;">Derogări și eliminarea măsurilor restrictive</p> <p>(1) Statele membre pot exonera întreprinderile de asigurare generală care, la 31 ianuarie 1975, nu au îndeplinit cerințele articolelor 16 și 17 din Directiva 73/239/CEE și care, la 31 iulie 1978, nu au atins un nivel al încasărilor anuale de prime sau cotizații egal cu de șase ori fondul de garanție minim menționat la articolul 17 alineatul (2) din Directiva 73/239/CEE; de obligația de a constitui acest fond înainte de sfârșitul exercițiului financiar pentru care primele sau cotizațiile vor atinge de șase ori acest fond de garanție minim. În analizarea rezultatelor examinării prevăzute la articolul 298 alineatul (2), Consiliul decide în unanimitate, la propunerea Comisiei, momentul în care statele membre trebuie să elimine această exonerare.</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare generală constituite în Regatul Unit prin <i>Royal Charter</i> sau prin <i>private Act</i> sau prin <i>special public Act</i> își pot menține activitățile sub formă juridică în care au fost înființate la 31 iulie 1973 pentru o perioadă nedeterminată.</p> <p>Întreprinderile de asigurare de viață înființate în Regatul Unit prin <i>Royal Charter</i> sau prin <i>private Act</i> sau <i>special Public Act</i> își pot continua activitatea în forma legală în care au fost constituite la 15 martie 1979 pentru o perioadă nelimitată.</p> <p>Regatul Unit elaborează o listă a întreprinderilor menționate la primul și al doilea paragraf pe care o comunică celorlalte state membre și Comisiei.</p> <p>(3) Societățile înregistrate în Regatul Unit în conformitate cu <i>Friendly Societies Acts</i> pot continua activitățile de asigurare de viață și operațiunile de economii pe care, în conformitate cu obiectele lor de activitate, le desfășurau la 15 martie 1979.</p> <p>(4) La cererea întreprinderilor de asigurare generală care îndeplinesc condițiile prevăzute în titlul I capitolul VI secțiunile 2, 4 și 5, statele membre elimină măsurile restrictive cum sunt cele privind ipotecile, depozitele sau garanțiile.</p>			Moldova la Uniunea Europeana
<p style="text-align: center;">Articolul 306</p> <p>Drepturi dobândite de succursalele și întreprinderile de asigurare existente</p> <p>(1) Se consideră că succursalele care și-au început activitatea în conformitate cu dispozițiile în vigoare în statul membru în care se află sucursala înainte de 1 iulie 1994 au fost supuse procedurii stabilite la articolele 145 și 146.</p> <p>(2) Articolele 147 și 148 nu afectează drepturile dobândite de întreprinderile de asigurare care își desfășurau activitatea pe baza libertății de a furniza servicii înainte de 1 iulie 1994.</p>			
<p style="text-align: center;">Secțiunea 2 Reasigurare Articolul 307</p> <p style="text-align: center;">Perioada tranzitorie pentru articolul 57 alineatul (3) și articolul 60 alineatul (6) din Directiva 2005/68/CE</p> <p>Un stat membru poate amâna aplicarea dispozițiilor articolului 57 alineatul (3)</p>			

din Directiva 2005/68/CE de modificare a articolului 15 alineatul (3) din Directiva 73/239/CEE și a dispozițiilor articolului 60 alineatul (6) din Directiva 2005/68/CE până la 10 decembrie 2008.						
<p>Drepturi dobândite de întreprinderile de reasigurare existente</p> <p>(1) Întreprinderile de reasigurare care intră sub incidența prezentei directive, care au fost autorizate sau împuternicite să desfășoare activități de reasigurare în conformitate cu dispozițiile statului membru în care își au sediul social înainte de 10 decembrie 2005, sunt considerate a fi autorizate în conformitate cu articolul 14.</p> <p>Cu toate acestea, respectivele întreprinderi au obligația de a respecta dispozițiile prezentei directive privind desfășurarea activității de reasigurare, precum și cerințele enunțate la articolul 18 alineatul (1) literele (b) și (d)-(g), articolele 19, 20 și 24 și titlul I capitolul VI secțiunile 2, 3 și 4.</p> <p>(2) Statele membre pot acorda întreprinderilor de reasigurare prevăzute la alineatul (1) care, la 10 decembrie 2005, nu au respectat articolul 18 alineatul (1) litera (b), articolele 19 și 20 și titlul I capitolul VI secțiunile 2, 3 și 4, un termen pentru îndeplinirea respectivelor cerințe până la 10 decembrie 2008.</p>	<p>Articolul 308</p> <p>SECȚIUNEA 3</p> <p>ASIGURAREA ȘI REASIGURAREA</p> <p>Articolul 308a</p> <p>Introducerea treptată</p>	<p>Capitolul VI</p> <p>DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE</p> <p>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adecvarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p> <p>(2) Pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din Legea nr. 407/2006, termenul de vânzare a acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor Autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia – poate fi prelungit în condițiile art.30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.</p> <p>Articolul 124. Dispoziții finale</p> <p>(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirare a 12 luni de la data publicării.</p> <p>(2) În termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Autoritatea de supraveghere va elabora și va aproba actele sale normative conform</p>	Parțial compatibil	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
<p>(1) Începând cu 1 aprilie 2015, statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de a decide cu privire la aprobarea:</p> <p>(a) fondurilor proprii auxiliare în conformitate cu articolul 90;</p> <p>(b) clasificării elementelor fondurilor proprii menționate la articolul 95 al treilea paragraf;</p> <p>(c) parametrilor specifici întreprinderilor în conformitate cu articolul 104 alineatul (7);</p> <p>(d) modelelor interne integrale sau parțiale în conformitate cu articolele 112 și 113;</p> <p>(e) vehiculelor investiționale care urmează să se constituie pe teritoriul lor în conformitate cu articolul 211;</p> <p>(f) fondurilor proprii auxiliare ale holdingurilor de asigurare intermediare în conformitate cu articolul 226 alineatul (2);</p> <p>(g) unui model intern de grup în conformitate cu articolele 230 și 231 și cu articolul 233 alineatul (5);</p> <p>(h) utilizării submodulului «risc aferent devalorizării acțiunilor» în funcție de durată în conformitate cu articolul 304;</p> <p>(i) aplicării primei de echilibrare în cazul structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc în conformitate cu articolele 77b și 77c;</p> <p>(j) aplicării primei de volatilitate în cazul structurii temporale relevante a ratei dobânzilor fără risc în conformitate cu articolul 77d, în cazul în care statele membre solicită acest lucru;</p>						

<p>(k) aplicării măsurilor tranzitorii în cazul ratei dobânzilor fără risc în conformitate cu articolul 308c;</p> <p>(l) aplicării măsurilor tranzitorii în cazul rezervelor tehnice în conformitate cu articolul 308d.</p> <p>(2) Începând cu 1 aprilie 2015, statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de:</p> <p>(a) a stabili nivelul și domeniul de aplicare al supravegherii la nivel de grup în conformitate cu titlul III capitolul I secțiunile 2 și 3;</p> <p>(b) a desemna supraveghetorul grupului în conformitate cu articolul 247;</p> <p>(c) a institui un colegiu al supraveghetorilor în conformitate cu articolul 248.</p> <p>(3) Începând cu 1 iulie 2015, statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere au competența de:</p> <p>(a) a decide deducerea oricărei participări în conformitate cu articolul 228 al doilea paragraf;</p> <p>(b) a stabili metoda de calculare a solvabilității la nivel de grup în conformitate cu articolul 220;</p> <p>(c) a determina echivalența, dacă este cazul, în conformitate cu articolele 227 și 260;</p> <p>(d) a permite întreprinderilor de asigurare și reasigurare să facă obiectul articolelor 238 și 239, în conformitate cu articolul 236;</p> <p>(e) a efectua determinările menționate la articolele 262 și 263;</p> <p>(f) a decide, dacă e cazul, aplicarea măsurilor tranzitorii în conformitate cu articolul 308b.</p> <p>(4) Statele membre impun autorităților de supraveghere în cauză să examineze cererile de aprobare sau de acordare a permisiunii depuse de întreprinderile de asigurare și de reasigurare în conformitate cu alineatele (2) și (3). Deciziile luate de autoritățile de supraveghere privind cererile de aprobare sau de acordare a permisiunii nu sunt aplicabile înainte de 1 ianuarie 2016.</p>	<p>prevederilor prezentei legi.</p> <p>(3) Guvernul, în comun cu Autoritatea de supraveghere, în termen de 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare la data publicării prezentei legi sînt obligate să își conformeze activitatea pînă la data intrării în vigoare a legii, cu particularitățile prevăzute la art. 122 alin. (1) sub sancțiunea retragerii licenței.</p> <p>(5) De la data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări se abrogă.</p> <p>(6) Actele normative emise de Autoritatea de supraveghere în baza Legii cu privire la asigurări nr.407/2006, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, pînă la abrogarea lor expresă.</p> <p>(7) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care, la data intrării în vigoare a prezentei legi dețin licența pentru desfășurarea simultană a activității de asigurare și/sau reasigurare generală sau de viață vor continua desfășurarea activității în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>	
<p>Capitolul VI</p> <p>DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE</p> <p>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Adeccarea capitalului minim al unei societăți de asigurare și/sau reasigurare cerințelor prezentei legi se realizează în următorii termeni:</p> <p>a) la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 50% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>b) la 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 75% din capitalul minim prevăzut;</p> <p>c) la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, capitalul minim al societății de asigurare și/sau reasigurare va constitui cel puțin 100% din capitalul minim prevăzut.</p> <p>(2) Pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din Legea nr. 407/2006, termenul de vînzare a</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>(1) Fără a aduce atingere articolului 12, întreprinderile de asigurare sau reasigurare care, pînă la 1 ianuarie 2016, nu mai încheie contracte de asigurare sau reasigurare noi și își administrează portofoliul exclusiv pentru a-și încheia activitatea nu fac obiectul titlurilor I, II și III din prezenta directivă pînă la datele prevăzute la alineatul (2) în cazul în care:</p> <p>(a) întreprinderea a anunțat autoritatea de supraveghere că își va încheia activitatea înainte de 1 ianuarie 2019; sau</p> <p>(b) întreprinderea face obiectul măsurilor de reorganizare prevăzute la titlul IV capitolul II și s-a năruit un administrator.</p> <p>(2) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare care intră sub incidența:</p> <p>(a) alineatului (1) litera (a) fac obiectul titlurilor I, II și III din prezenta directivă de la 1 ianuarie 2019 sau de la o dată anterioară, în cazul în care autoritatea de supraveghere nu este mulțumită de progresul realizat în vederea terminării activității întreprinderii;</p> <p>(b) alineatului (1) litera (a) fac obiectul titlurilor I, II și III din prezenta directivă</p>

<p>de la 1 ianuarie 2021 sau de la o dată anterioară, în cazul în care autoritatea de supraveghere nu este mulțumită de progresul realizat în vederea terminării activității întreprinderii.</p> <p>(3) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare fac obiectul măsurilor tranzitorii de la alineatele (1) și (2) numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) întreprinderea nu face parte dintr-un grup sau, dacă face parte dintr-un grup, toate întreprinderile care fac parte din grupul respectiv încetează să subscrie noi contracte de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>(b) întreprinderea transmite autorității sale de supraveghere un raport anual în care indică progresele realizate în încetarea activității sale;</p> <p>(c) întreprinderea a notificat autorității sale de supraveghere faptul că aplică măsurile tranzitorii.</p> <p>Alineatele (1) și (2) nu împiedică o întreprindere să funcționeze în conformitate cu titlurile I, II și III din prezenta directivă.</p> <p>(4) Statele membre întocmesc o listă cu întreprinderile de asigurare și de reasigurare în cauză și o transmit tuturor celorlalte state membre.</p> <p>(5) Statele membre se asigură că, pentru o perioadă care nu depășește patru ani începând cu 1 ianuarie 2016, termenul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare transmit informațiile menționate la articolul 35 alineatele (1)-(4) la intervale de un an sau mai scurte scade cu două săptămâni în fiecare exercițiu financiar, cu începere cel târziu după 20 de săptămâni de la sfârșitul exercițiului financiar al întreprinderii raportat la exercițiul său financiar care se încheie la data de 30 iunie 2016 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2017, și până la cel mult 14 săptămâni după sfârșitul exercițiului financiar al întreprinderii raportat la exercițiile sale financiare care se încheie la data de 30 iunie 2019 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2020.</p> <p>(6) Pentru o perioadă care nu depășește patru ani începând cu 1 ianuarie 2016, termenul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare publică informațiile menționate la articolul 51 scade cu două săptămâni în fiecare exercițiu financiar, cu începere cel târziu după 20 de săptămâni de la sfârșitul exercițiului financiar al întreprinderii raportat la exercițiul său financiar care se încheie la data de 30 iunie 2016 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2017, și până la cel mult 14 săptămâni după sfârșitul exercițiului financiar al întreprinderii raportat la exercițiile sale financiare care se încheie la data de 30 iunie 2019 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2020.</p> <p>(7) Pentru o perioadă care nu depășește patru ani începând de la 1 ianuarie 2016, termenul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare transmit trimestrial informațiile menționate la articolul 35 alineatele (1)-(4) scade cu o săptămână în fiecare exercițiu financiar, cu începere cel târziu după opt săptămâni raportat la fiecare trimestru care se încheie la 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2017, și până la cinci săptămâni raportat la fiecare trimestru care se încheie la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date, însă înainte de 1 ianuarie 2020.</p> <p>(8) Statele membre se asigură că alineatele (5), (6) și (7) de la prezentul articol</p>	<p>acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor Autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia – poate fi prelungit în condițiile art.30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.</p> <p>Articolul 124. Dispoziții finale</p> <p>(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirare a 12 luni de la data publicării.</p> <p>(2) În termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Autoritatea de supraveghere va elabora și va aproba actele sale normative conform prevederilor prezentei legi.</p> <p>(3) Guvernul, în comun cu Autoritatea de supraveghere, în termen de 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(4) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care dețin licență pentru desfășurarea activității de asigurare și/sau reasigurare la data publicării prezentei legi sînt obligate să își conformeze activitatea până la data intrării în vigoare a legii, cu particularitățile prevăzute la art. 122 alin. (1) sub sancțiunea retragerii licenței.</p> <p>(5) De la data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări se abrogă.</p> <p>(6) Actele normative emise de Autoritatea de supraveghere în baza Legii cu privire la asigurări nr.407/2006, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, până la abrogarea lor expresă.</p> <p>(7) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care, la data intrării în vigoare a prezentei legi dețin licența pentru desfășurarea simultană a activității de asigurare și/sau reasigurare generală sau de viață vor continua desfășurarea activității în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere.</p>		
--	---	--	--

<p>se aplică mutatis mutandis în cazul întreprinderilor de asigurare și de reasigurare participative, holdingurilor de asigurare și holdingurilor financiare mixte la nivel de grup, în conformitate cu articolele 254 și 256, iar termenele menționate la alineatele (5), (6) și (7) se extind cu câte șase săptămâni fiecare.</p> <p>(9) În pofida articolului 94, elementele fondurilor proprii de bază se includ în fondurile proprii de bază de rangul 1 timp de cel mult 10 ani după 1 ianuarie 2016, cu condiția ca acestea:</p> <p>(a) să fi fost emise înainte de 1 ianuarie 2016 sau anterior datei de intrare în vigoare a actului delegat menționat la articolul 97, luându-se în considerare data care este mai apropiată;</p> <p>(b) la 31 decembrie 2015, să fi putut fi utilizate pentru a atinge marja de solvabilitate disponibilă până la cel puțin 50 % din marja de solvabilitate în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative care au fost adoptate în temeiul articolului 16 alineatul (3) din Directiva 73/239/CEE, articolului 1 din Directiva 2002/13/CE, articolului 27 alineatul (3) din Directiva 2002/83/CE și articolului 36 alineatul (3) din Directiva 2005/68/CE;</p> <p>(c) să nu fi fost clasificate de rangul 1 sau rangul 2 în conformitate cu articolul 94.</p> <p>(10) În pofida articolului 94, elementele fondurilor proprii de bază se includ în fondurile proprii de bază de rangul 2 timp de cel mult 10 ani după 1 ianuarie 2016, cu condiția ca acestea:</p> <p>(a) să fi fost emise înainte de 1 ianuarie 2016 sau anterior datei de intrare în vigoare a actului delegat menționat la articolul 97, luându-se în considerare data care este mai apropiată;</p> <p>(b) la 31 decembrie 2015, să fi putut fi utilizate pentru a atinge marja de solvabilitate disponibilă până la cel puțin 25 % din marja de solvabilitate în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative care au fost adoptate în temeiul articolului 16 alineatul (3) din Directiva 73/239/CEE, articolului 1 din Directiva 2002/13/CE, articolului 27 alineatul (3) din Directiva 2002/83/CE și articolului 36 alineatul (3) din Directiva 2005/68/CE.</p> <p>(11) În ceea ce privește întreprinderile de asigurare și de reasigurare care investesc în titluri de valoare tranzacționabile sau în alte instrumente financiare bazate pe împrumuturi restructurate emise înainte de 1 ianuarie 2011, cerințele menționate la articolul 135 alineatul (2) se aplică numai în situația în care după 31 decembrie 2014 au fost adăugate noi expuneri-suport sau unele expuneri-suport au fost înlocuite.</p> <p>(12) În pofida articolului 100, articolului 101 alineatul (3) și articolului 104, se aplică următoarele:</p> <p>(a) până la 31 decembrie 2017, parametrii standard care urmează să fie folosiți la calculul submodulului «risc de concentrare» și al submodulului «risc de marjă de credit» în conformitate cu formula standard sunt aceiași în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a fiecărui stat membru, ca și cei care s-ar aplica expunerilor denumite și finanțate în moneda lor națională;</p> <p>(b) în 2018, parametrii standard care urmează să fie folosiți la calculul</p>	
---	--

submodulului «risc de concentrare» și al submodulului «risc de marjă de credit» în conformitate cu formula standard sunt reduși cu 80 % în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a fiecărui stat membru;

(c) în 2019, parametrii standard care urmează să fie folosiți la calculul submodulului «risc de concentrare» și al submodulului «risc de marjă de credit» în conformitate cu formula standard sunt reduși cu 50 % în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a oricărui stat membru;

(d) începând cu 1 ianuarie 2020, parametrii standard care urmează să fie folosiți la calculul submodulului «risc de concentrare» și al submodulului «risc de dispersie» în conformitate cu formula standard nu sunt reduși în cazul expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale ale statelor membre, denumite și finanțate în moneda națională a oricărui stat membru.

(13) În pofida articolului 100, articolului 101 alineatul (3) și articolului 104, parametrii standard care urmează să fie folosiți pentru acțiuni achiziționate de întreprindere până la 1 ianuarie 2016, inclusiv la calculul submodulului «risc aferent devalorizării acțiunilor» în conformitate cu formula standard, fără opțiunea menționată la articolul 304, se calculează ca medii ponderate ale:

(a) parametrului standard care urmează să fie folosit la calculul submodulului «risc aferent devalorizării acțiunilor» în conformitate cu articolul 304; și

(b) parametrului standard care urmează să fie folosit la calculul submodulului «risc aferent devalorizării acțiunilor» în conformitate cu formula standard, fără opțiunea menționată la articolul 304.

Ponderea parametrului de la primul paragraf litera (b) crește cel puțin liniar la sfârșitul fiecărui exercițiu de la 0 % în timpul exercițiului care începe la 1 ianuarie 2016 la 100 % la 1 ianuarie 2023.

Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a în care se precizează criteriile care trebuie îndeplinite, inclusiv acțiunile care pot face obiectul perioadei tranzitorii.

Pentru a asigura condiții uniforme de aplicare a perioadei de tranziție, AEAPo elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile pentru aplicarea prezentului alineat.

AEAPo transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2015.

Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la al patrulea paragraf în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.

(14) În pofida articolului 138 alineatele (3) și (4), în cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare respectă cerința de marjă de solvabilitate, prevăzută la articolul 16a din Directiva 73/239/CEE, la articolul 28 din Directiva 2002/83/CE sau, respectiv, la articolul 37, 38 sau 39 din Directiva 2005/68/CE, astfel cum sunt puse în aplicare în dreptul statului membru în ziua care precede data abrogării directivelor menționate în conformitate cu articolul 310 din prezenta directivă, însă nu respectă cerința de capital de solvabilitate în primul

<p>an de aplicare al prezentei directive, autoritatea de supraveghere îi poate solicita întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză să ia măsurile necesare pentru stabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau în vederea reducerii profilului său de risc pentru a asigura respectarea cerinței de capital de solvabilitate până la 31 decembrie 2017.</p> <p>Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză transmite autorității sale de supraveghere, o dată la trei luni, un raport de activitate în care prezintă măsurile luate și progresele realizate pentru stabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru reducerea profilului de risc astfel încât să asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>Prelungirea menționată la primul paragraf este anulată dacă raportul de activitate arată că, în perioada dintre constatarea nerespectării cerinței de capital de solvabilitate și data depunerii raportului, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare nu a obținut progrese substanțiale pentru restabilirea nivelului de fonduri proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru reducerea profilului său de risc astfel încât să asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate.</p> <p>(15) În cazul în care, la 23 mai 2014, statele membre de origine au pus în aplicare dispozițiile menționate la articolul 4 din Directiva 2003/41/CE, respectivele state membre de origine pot continua să aplice actele cu putere de lege și actele administrative adoptate de acestea în vederea respectării articolelor 1-19, 27-30, 32-35 și 37-67 din Directiva 2002/83/CE, astfel cum erau în vigoare în ultima zi de aplicare a Directivei 2002/83/CE, până la 31 decembrie 2019.</p> <p>Comisia poate adopta acte delegate care modifică perioada tranzitorie prevăzută la prezentul alineat în cazul în care modificările aduse articolelor 17-17c din Directiva 2003/41/CE au fost adoptate înainte de data specificată la prezentul alineat.</p> <p>(16) Statele membre pot permite ultimei întreprinderi-mamă de asigurare sau de reasigurare, în perioada de până la 31 martie 2022, să solicite aprobarea unui model intern al grupului aplicabil unei părți a grupului în care atât întreprinderea, cât și întreprindere-mamă ultimă sunt situate în același stat membru și dacă partea respectivă este o parte distinctă cu un profil de risc în mod semnificativ diferit de restul grupului.</p> <p>(17) În pofida articolului 218 alineatele (2) și (3), dispozițiile tranzitorii menționate la alineatele (8)-(12) și (15) de la prezentul articol și la articolele 308c, 308d și 308e se aplică mutatis mutandis la nivelul grupului.</p> <p>În pofida articolului 218 alineatele (2), (3) și (4), dispozițiile tranzitorii menționate la alineatul (14) de a prezentul articol se aplică mutatis mutandis la nivelul grupului și în cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare participative sau întreprinderile de asigurare și de reasigurare dintr-un grup respectă solvabilitatea ajustată menționată la articolul 9 din Directiva 98/78/CE, însă nu respectă cerința de capital de solvabilitate.</p> <p>Comisia adoptă acte delegate în conformitate cu articolul 301a prin care se</p>	
--	--

<p>stabilesc modificările solvabilității grupului în cazul în care sunt aplicabile dispozitiile tranzitorii menționate la alineatul (13) de la prezentul alineat și care sunt legate de:</p> <p>(a) eliminarea dublei utilizări a fondurilor proprii eligibile și a creării de capital intragrup menționată la articolele 222 și 223;</p> <p>(b) evaluarea activelor și pasivelor menționată la articolul 224;</p> <p>(c) aplicarea metodelor de calcul la întreprinderile de asigurare și de reasigurare afiliate menționată la articolul 225;</p> <p>(d) aplicarea metodelor de calcul la holdingurile de asigurare intermediare menționată la articolul 226;</p> <p>(e) metodele pentru calculul solvabilității la nivel de grup menționate la articolele 230 și 233;</p> <p>(f) calculul cerinței de capital de solvabilitate la nivel de grup menționat la articolul 231;</p> <p>(g) stabilirea unei majorări de capital menționată la articolul 232;</p> <p>(h) principiile de calculare a solvabilității la nivel de grup a unui holding de asigurare menționate la articolul 235.</p>		<p>Articolul 308c</p> <p>Măsuri tranzitorii privind rata dobânzilor fără risc</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot aplica, sub rezerva unei aprobări prealabile din partea autorității lor de supraveghere, o ajustare tranzitorie a structurii temporale a ratei dobânzilor fără risc în ceea ce privește obligațiile de asigurare și de reasigurare admisibile.</p> <p>(2) Pentru fiecare monedă, ajustarea se calculează ca parte a diferenței dintre:</p> <p>(a) rata dobânzii astfel cum este determinată de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în conformitate cu articolul 20 din Directiva 2002/83/CE la ultima dată de aplicare a respectivei directive;</p> <p>(b) rata dobânzii acumulate, calculată ca rata unică de actualizare care, atunci când se aplică fluxurilor de trezorerie ale portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare admisibile, are drept rezultat o valoare egală cu valoarea celei mai bune estimări a portofoliului de obligații de asigurare sau reasigurare admisibile atunci când se ține cont de valoarea în timp a banilor utilizând structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc menționată la articolul 77 alineatul (2).</p> <p>În cazul în care statele membre au adoptat acte cu putere de lege și acte administrative în temeiul articolului 20 alineatul (1) partea B litera (a) punctul (ii) din Directiva 2002/83/CE, rata dobânzii menționată la primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat se determină pe baza metodelor folosite de întreprinderea de asigurare sau de reasigurare la ultima dată de aplicare a Directivei 2002/83/CE.</p> <p>Partea menționată la primul paragraf scade liniar la sfârșitul fiecărui exercițiu, de la 100 % în timpul exercițiului care începe la 1 ianuarie 2016 până la 0 % la 1 ianuarie 2032.</p> <p>În cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare aplică prima de</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
---	--	---	--	-------------------------------------	---	---	--------------------

<p>volatilitate menționată la articolul 77d, structura temporală relevantă a ratei dobânzilor fără risc menționată la litera (b) este structura temporală relevantă ajustată a ratei dobânzilor fără risc menționată la articolul 77d.</p> <p>(3) Obligațiile de asigurare și de reasigurare admisibile cuprind numai obligațiile de asigurare sau de reasigurare care îndeplinesc următoarele cerințe:</p> <p>(a) contractele din care decurg obligațiile de asigurare și de reasigurare au fost încheiate înainte de prima dată de aplicare a prezentei directive, fiind excluse refuzurile de contracte la data respectivă sau la o dată ulterioară;</p> <p>(b) până la ultima dată de aplicare a Directivei 2002/83/CE, rezervele tehnice pentru obligațiile de asigurare și de reasigurare au fost determinate în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în temeiul articolului 20 din directiva menționată la ultima dată de aplicare a prezentei directive;</p> <p>(c) articolul 77b nu se aplică obligațiilor de asigurare și de reasigurare.</p> <p>(4) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare care aplică alineatul (1):</p> <p>(a) nu includ obligațiile de asigurare și de reasigurare admisibile în calcul primei de volatilitate menționate la articolul 77d;</p> <p>(b) nu aplică articolul 308d;</p> <p>(c) în cadrul raportului lor privind solvabilitatea și situația lor financiară menționat la articolul 51, fac public faptul că aplică structura temporală tranzitorie a ratei dobânzilor fără risc, precum și cuantificarea impactului neaplicării acestei măsuri tranzitorii asupra poziției lor financiare.</p>				CNPF
<p>Măsuri tranzitorii privind rezervele tehnice</p> <p>(1) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare pot aplica, sub rezerva unei aprobări prealabile din partea autorității lor de supraveghere, o deducere tranzitorie la rezervele tehnice. Deducerea respectivă poate fi aplicată la nivelul grupelor de riscuri omogene menționate la articolul 80.</p> <p>(2) Deducerea tranzitorie corespunde unei părți a diferenței dintre următoarele două valori:</p> <p>(a) rezervele tehnice după deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare și vehiculele investitoriale, calculate în conformitate cu articolul 76 la prima dată de aplicare a prezentei directive;</p> <p>(b) rezervele tehnice după deducerea sumelor recuperabile din contractele de reasigurare calculate în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în temeiul articolului 15 din Directiva 73/239/CEE, al articolului 20 din Directiva 2002/83/CE și al articolului 32 din Directiva 2005/68/CE în ziua precedentă datei de la care directivele menționate sunt abrogate în temeiul articolului 310 din prezenta directivă.</p> <p>Partea maximă deductibilă scade liniar la sfârșitul fiecărui exercițiu, de la 100 % în timpul exercițiului care începe la 1 ianuarie 2016 până la 0 % la 1 ianuarie 2032.</p> <p>În cazul în care întreprinderile de asigurare și de reasigurare utilizează la data primei aplicări a prezentei directive prima de volatilitate menționată la articolul</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	

77d, valoarea menționată la litera (a) se calculează cu prima de volatilitate de la data respectivă. (3) Sub rezerva unei aprobări prealabile din partea autorității de supraveghere sau la inițiativa acesteia, valorile rezervelor tehnice, inclusiv, dacă este cazul, valoarea primei de volatilitate, utilizate pentru calcularea deducerii tranzitorii menționate la alineatul (2) literale (a) și (b) pot fi recalculate la intervale de 24 de luni sau mai frecvent dacă profilul de risc al întreprinderii a suferit modificări semnificative. (4) Deducerea menționată la alineatul (2) poate fi limitată de autoritatea de supraveghere dacă aplicarea sa ar putea duce la o reducere a cerințelor privind resursele financiare care se aplică întreprinderii în cazul în care sunt comparate cu cele calculate în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în temeiul Directivei 73/239/CEE, al Directivei 2002/83/CE și al Directivei 2005/68/CE în ziua precedentă datei la care directivele menționate sunt abrogate în temeiul articolului 310 din prezenta directivă. (5) Întreprinderile de asigurare și de reasigurare care aplică alineatul (1): (a) nu aplică articolul 308c; (b) în cazul în care nu ar îndeplini cerința de capital de solvabilitate fără aplicarea deducerii tranzitorii, transmit anual un raport autorității lor de supraveghere în care indică măsurile luate și progresele realizate pentru a restabili, la sfârșitul perioadei de tranziție menționate la alineatul (2), un nivel al fondurilor proprii eligibile care să acopere cerința de capital de solvabilitate sau pentru a-și reduce profilul de risc astfel încât să asigure din nou respectarea cerinței de capital de solvabilitate; (c) în cadrul raportului lor privind solvabilitatea și situația lor financiară menționat la articolul 51, fac public faptul că aplică deducerea tranzitorie la rezervele tehnice, precum și cuantificarea impactului neaplicării respectivei deduceri tranzitorii asupra poziției lor financiare.				
Planul de introducere treptată referitoare la măsurile tranzitorii privind rata dobânzilor fără risc și rezervele tehnice <i>Articolul 308e</i> Întreprinderile de asigurare și de reasigurare care aplică măsurile tranzitorii menționate la articolele 308c și 308d informează autoritatea de supraveghere imediat ce constată că nu ar îndeplini cerința de capital de solvabilitate fără aplicarea acestor măsuri tranzitorii. Autoritatea de supraveghere îi solicită întreprinderii de asigurare sau de reasigurare în cauză să ia măsurile necesare pentru a asigura îndeplinirea cerinței de capital de solvabilitate la sfârșitul perioadei de tranziție. În termen de două luni de la constatarea nerespectării cerinței de capital de solvabilitate fără aplicarea acestor măsuri tranzitorii, întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză îi transmite autorității de supraveghere un plan de introducere treptată în care se indică măsurile planificate pentru restabilirea nivelului fondurilor proprii eligibile care să acopere cerința de capital de	Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF

<p>solvabilitate sau pentru reducerea profilului de risc, astfel încât să se asigure respectarea cerinței de capital de solvabilitate la sfârșitul perioadei de tranziție. Întreprinderea de asigurare sau de reasigurare în cauză poate actualiza planul de introducere treptată în timpul perioadei de tranziție.</p> <p>Întreprinderile de asigurare sau de reasigurare în cauză transmit anual autorității lor de supraveghere un raport în care indică măsurile luate și progresele realizate pentru a asigura îndeplinirea cerinței de capital de solvabilitate la sfârșitul perioadei de tranziție. Autoritățile de supraveghere revocă aprobarea de aplicare a măsurii tranzitorii în cazul în care din raportul de activitate reiese că îndeplinirea cerinței de capital de solvabilitate la sfârșitul perioadei de tranziție este nerealistă.</p>	<p>CAPITOLUL II Dispoziții finale Articolul 309 Transpunere</p> <p>(1) Statele membre asigură intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma articolelor 4, 10, 13, 14, 18, 23, 26-32, 34-49, 51-55, 67, 68, 71, 72, 74-85, 87-91, 93-96, 98, 100-110, 112, 113, 115-126, 128, 129, 131-134, 136-142, 144, 146, 148, 162-167, 172, 173, 178, 185, 190, 192, 210-233, 235-240, 243-258, 260-263, 265, 266, 303 și 304, precum și anexelor III și IV, până la 31 martie 2015. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul respectivelor măsuri.</p> <p>Atunci când statele membre adoptă măsurile respective, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. De asemenea, ele conțin o mențiune în sensul că trimiterea, efectuate în cuprinsul actelor cu putere de lege și al actelor administrative în vigoare, la directivele abrogate prin prezenta directivă se înțeleg ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestor trimiteri și modalitatea de formulare a acestei mențiuni.</p> <p>În pofida celui de al doilea paragraf, statele membre aplică actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma articolului 308a începând de la 1 aprilie 2015.</p> <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>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>
<p>Directivă 64/225/CEE, 73/239/CEE, 73/240/CEE, 76/580/CEE, 78/473/CEE, 84/641/CEE, 87/344/CEE, 88/357/CEE, 92/49/CEE, 98/78/CE, 2001/17/CE, 2002/83/CE și 2005/68/CE, astfel cum au fost modificate de actele enumerate în anexa VI partea A, se abrogă începând cu 1 noiembrie 2012, fără a aduce atingere obligațiilor statelor membre cu privire la termenele de transpunere în dreptul intern și de aplicare a directivelor prevăzute în anexa VI partea B.</p> <p>Trimiterea la directivele abrogate se înțeleg ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa VII.</p>	<p>Articolul 310 Abrogare</p> <p>Directivă 64/225/CEE, 73/239/CEE, 73/240/CEE, 76/580/CEE, 78/473/CEE, 84/641/CEE, 87/344/CEE, 88/357/CEE, 92/49/CEE, 98/78/CE, 2001/17/CE, 2002/83/CE și 2005/68/CE, astfel cum au fost modificate de actele enumerate în anexa VI partea A, se abrogă începând cu 1 noiembrie 2012, fără a aduce atingere obligațiilor statelor membre cu privire la termenele de transpunere în dreptul intern și de aplicare a directivelor prevăzute în anexa VI partea B.</p> <p>Trimiterea la directivele abrogate se înțeleg ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa VII.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană</p>	<p>Neaplicabile RM (până la aderare la UE)</p>	<p>CNPF</p>

<p><i>Articolul 310a</i></p> <p>Personalul și resursele AEAPo</p> <p>AEAPo evaluează necesitățile de personal și de resurse rezultate din asumarea competențelor și atribuțiilor sale în temeiul prezentei directive și prezintă un raport în legătură cu acestea Parlamentului European, Consiliului și Comisiei.”</p>		Norme UE neaplicabile	Transpunerea este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană	Neaplicabile RM (până la aderare la UE)	CNPF
<p><i>Articolul 311</i></p> <p>Intrarea în vigoare</p> <p>Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.</p> <p>Articolul 308a se aplică de la 1 aprilie 2015.</p> <p>Articolele 1, 2, 3, 5-9, 11, 12, 15, 16, 17, 19-22, 24, 25, 33, 57-66, 69, 70, 73, 145, 147, 149-161, 168-171, 174-177, 179-184, 186-189, 191, 193-209, 267-300, 302, 305-308, 308b, precum și anexele I, II, V, VI și VII se aplică de la 1 ianuarie 2016.</p> <p>Comisia poate adopta acte delegate și standarde tehnice de reglementare și de punere în aplicare înainte de data menționată la al treilea paragraf.</p> <p><i>Articolul 312</i></p> <p>Destinatari</p> <p>Prezenta directivă se adresează statelor membre.</p> <p>ANEXA I</p>					
<p>CLASE DE ASIGURARE GENERALĂ</p> <p>A. Clasificarea riscurilor pe clase de asigurare</p> <p>1. Asigurări de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale) pentru care se acordă:</p> <ul style="list-style-type: none"> — despăgubiri financiare; — despăgubiri în natură; — despăgubiri mixte (financiare și în natură); <p>— despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului.</p> <p>2. Asigurări de sănătate:</p> <ul style="list-style-type: none"> — despăgubiri financiare; — despăgubiri în natură; — despăgubiri mixte (financiare și în natură). <p>3. Asigurări de mijloace de transport terestru (altele decât feroviare), care acoperă:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mijloacele de transport terestru cu motor; — mijloacele de transport terestru, altele decât cele cu motor. 	<p>Anexă</p> <p>B. Asigurările generale</p> <p>Clasele de asigurări generale:</p> <p>1. Asigurările de accidente (inclusiv accidentele de muncă și bolile profesionale) pentru care se acordă:</p> <ul style="list-style-type: none"> - despăgubiri financiare; - despăgubiri în natură; - despăgubiri mixte (financiare și în natură); - despăgubiri pentru vătămări corporale suferite de persoane în timpul transportului. <p>2. Asigurările de sănătate, pentru care se acordă:</p> <ul style="list-style-type: none"> - despăgubiri financiare; - despăgubiri în natură; - despăgubiri mixte (financiare și în natură). <p>3. Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare), care acoperă:</p> <ul style="list-style-type: none"> - daunele survenite la vehiculele terestre cu motor; - daunele survenite la vehiculele terestre altele decât cele cu motor. <p>4. Asigurările de vehicule de cale ferată, care acoperă:</p> <ul style="list-style-type: none"> - daunele survenite la vehiculele de cale ferată care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane. <p>5. Asigurările de nave aeriene, care acoperă:</p>				

<p>4. Asigurări de mijloace de transport feroviar, care acoperă: Orice daune sau prejudicii survenite la mijloacele de transport feroviar.</p> <p>5. Asigurări de mijloace de transport aerian, care acoperă: Orice daune sau prejudicii survenite la mijloacele de transport aerian.</p> <p>6. Asigurări de mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial, care acoperă: Orice daune survenite la: —mijloace de transport fluvial; —mijloace de transport lacustru; —mijloace de transport maritim.</p> <p>7. Asigurări de bunuri în tranzit (inclusiv mărfurile, bagajele și orice alte bunuri transportate), care acoperă: Orice daune survenite de mărfuri, bagaje și alte bunuri transportate, indiferent de mijlocul de transport.</p> <p>8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, care acoperă: Orice daune sau prejudicii survenite de proprietăți și bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7), cauzate de: —incendiu; —explozie; —furtună; —alte fenomene naturale în afara furtunii; —energie nucleară; —surpare de teren.</p> <p>9. Alte asigurări de bunuri, care acoperă: <i>Orice daune sau prejudicii survenite de proprietăți și bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7), atunci când acestea sunt provocate de grindină sau înghet, ca și de orice eveniment, de exemplu furtul, altul decât cel inclus la clasa 8.</i></p> <p>10. Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule, care acoperă: Orice daune care rezultă din folosirea autovehiculelor terestre (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>11. Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport aerian, care acoperă: Orice daune rezultate din folosirea mijloacelor de transport aerian (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>12. Asigurări de răspundere civilă pentru mijloace de transport maritim, lacustru și fluvial, care acoperă: Orice daune rezultate din folosirea mijloacelor de transport maritim, lacustru și fluvial (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>13. Asigurări de răspundere civilă generală, care acoperă: Orice daune din prejudicii produse terților, altele decât cele menționate la clasele 10, 11 și 12.</p> <p>14. Asigurări de credite, care acoperă riscuri de: —insolvabilitate generală; —credit la export; —vânzare în rate;</p>	<p>—daunele survenite la navele aeriene.</p> <p>6. Asigurările de nave maritime, lacustre și fluviale, care acoperă: —daune survenite la navele fluviale; —daune survenite la navele lacustre; —daune survenite la navele maritime.</p> <p>7. Asigurările de bunuri în tranzit, care acoperă: —daunele suferite de mărfuri, bagaje și de alte bunuri transportate.</p> <p>8. Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale, care acoperă: —daunele suferite de proprietăți și de bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7) cauzate de: —incendiu; —explozie; —furtună; —alte fenomene naturale, în afara de furtună; —energie nucleară; —alunecări de teren.</p> <p>9. Alte asigurări de bunuri, care acoperă: —daunele suferite de proprietăți și bunuri (altele decât bunurile cuprinse în clasele 3, 4, 5, 6 și 7), în cazul în care aceste daune sînt cauzate de furt, grindină sau înghet altele decât cele prevăzute la pct.8.</p> <p>10. Asigurările de răspundere civilă auto, care acoperă: —daunele ce rezultă din folosirea autovehiculelor (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>11. Asigurările de răspundere civilă avia, care acoperă: —daunele care rezultă din folosirea navelor aeriene (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>12. Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială, care acoperă: —daunele care rezultă din folosirea navelor maritime, lacustre și fluviale (inclusiv răspunderea transportatorului).</p> <p>13. Asigurările de răspundere civilă generală, care acoperă: —daunele din prejudiciul produs terților altele decât cele menționate la pct.10, 11 și 12.</p> <p>14. Asigurările de credite, care acoperă următoarele riscuri: —insolvabilitatea; —creditul de export; —vînzarea în rate; —creditul ipotecar; —creditul agricol.</p> <p>15. Asigurările de garanții pentru: —garanțiile directe; —garanțiile indirecte.</p> <p>16. Asigurările de pierderi financiare, care acoperă: —riscurile de șomaj; —insuficiența veniturilor;</p>			
---	---	--	--	--

<p>—credit ipotecar; —credit agricol.</p> <p>15. Asigurări de garanții pentru: —garanții directe; —garanții indirecte.</p> <p>16. Asigurări de pierderi financiare diverse, care acoperă: —riscuri de șomaj; —insuficiența veniturilor (generale); —pierderi datorate condițiilor meteorologice nefavorabile; —nerealizarea beneficiilor; —riscuri aferente cheltuielilor generale; —cheltuieli comerciale neprevăzute; —deprecierea valorii de piață; —pierderile de rentă sau alte venituri similare; —pierderile comerciale indirecte; —pierderile financiare necomerciale; —alte pierderi financiare.</p> <p>17. Asigurări de protecție juridică, care acoperă: Cheltuielile cu procedura judiciară și alte cheltuieli aferente unui proces.</p> <p>18. Asigurări de asistență Asistența persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu sau de la locul de reședință obișnuit.</p> <p>B. Denumirea autorizației acordate simultan pentru mai multe clase de asigurare</p> <p>Următoarele denumiri se acordă autorizațiilor care vizează clasele următoare: (a) clasele 1 și 2: „Asigurări de accidente și sănătate”; (b) clasele 1 (a patra linie), 3, 7 și 10: „Asigurări auto”; (c) clasele 1 (a patra linie), 4, 6, 7 și 12: „Asigurări maritime și de transport”; (d) clasele 1 (a patra linie), 5, 7 și 11: „Asigurări de aviație”; (e) clasele 8 și 9: „Asigurări de incendii și alte daune la proprietăți”; (f) clasele 10, 11, 12 și 13: „Asigurări de răspundere civilă”; (g) clasele 14 și 15: „Asigurări de credite și garanții”; (h) toate clasele, la alegerea statelor membre, care vor fi comunicate celorlalte state membre și Comisiei.</p>	<p>—pierderile datorate condițiilor meteorologice nefavorabile; —nerealizarea beneficiilor; —riscurile aferente cheltuielilor curente; —cheltuielile comerciale neprevăzute; —deprecierea valorii de piață; —pierderile de rentă sau alte venituri similare; —pierderile financiare necomerciale; —alte pierderi financiare, conform clauzelor contractului de asigurare.</p> <p>17. Asigurările de protecție juridică, ce acoperă: — cheltuielile aferente procedurii judiciare și alte cheltuieli cum ar fi: recuperarea pagubei suferite de asigurat într-o procedură civilă sau penală, apărarea ori reprezentarea asiguratului într-o procedură penală, administrativă sau împotriva unei reclamații îndreptate împotriva lui.</p> <p>18. Asigurările de asistență ale persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă.</p> <p>Notă: Riscurile cuprinse într-o clasă nu pot fi incluse într-o altă clasă, cu excepția riscurilor auxiliare.</p> <p>19. Reasigurări — reasigurări proporționale — reasigurări neproporționale.</p>		
<p align="center">ANEXA II CLASE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ</p> <p>I. Asigurările de viață menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i), (ii) și (iii), cu excepția celor menționate la punctele II și III;</p> <p>II. Asigurare de căsătorie, asigurare de naștere;</p> <p>III. Asigurările menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i) și (ii), aferente fondurilor de investiții;</p> <p>IV. Asigurarea permanentă de sănătate menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctul (iv);</p> <p>V. Tontinelle menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (i);</p>	<p align="center">Clasele de asigurări</p> <p>A. Asigurările de viață Tipurile de asigurări care au o bază contractuală:</p> <p>a) asigurările de viață, care includ: asigurarea la termen de supraviețuire, asigurarea de deces, asigurarea la termen de supraviețuire și de deces (mixtă de viață), asigurarea de viață cu rambursarea primelor, asigurarea de căsătorie, asigurarea de naștere;</p> <p>b) anuitățile;</p> <p>c) asigurările de viață suplimentare: asigurările de deces din accident, asigurările de vătămări corporale, asigurările de incapacitate permanentă</p>		

<p>VI. Operațiunile de capitalizare menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (ii);</p> <p>VII. Gestionarea fondurilor colective de pensii menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (iii) și (iv);</p> <p>VIII. Operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (v);</p> <p>IX. Operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (c);</p>	<p>de muncă din boală, asigurările de incapacitate permanentă de muncă din accident, asigurările de incapacitate temporară de muncă din boală, asigurările de incapacitate temporară de muncă din accident, asigurările de spitalizare, asigurările de cheltuieli medicale, asigurările de boli grave, asigurările de șomaj, când acestea sînt subscrise suplimentar unui contract de asigurare de viață;</p> <p>d) asigurările permanente de sănătate.</p> <p>Clasele de asigurări de viață (inclusiv transmiterea și primirea în reasigurare):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Asigurările de viață, anuitățile și asigurările de viață suplimentare prevăzute în prezentul compartiment la lit.a)-d), cu excepția celor prevăzute la pct.2 și 3. 2. Asigurările de căsătorie, asigurările de naștere. 3. Asigurările de viață și anuitățile care sînt legate de fondurile de investiții, prevăzute în prezentul compartiment la lit.a) și b). 				CNPF
<p align="center">ANEXA III</p> <p align="center">FORME JURIDICE ALE ÎNTRINDERILOR</p> <p>A. Forme de întreprinderi de asigurare generală</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. în cazul Regatului Belgiei: „société anonyme/naamloze vennootschap”; 2. în cazul Republicii Bulgare: „акционерно дружество”; 3. în cazul Republicii Ceha: „akciová společnost”, „družstvo”; 4. în cazul Regatului Danemarcei: „aktieselskaber”, „gensidige selskaber”; 5. în cazul Republicii Federale Germania: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”, „Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen”; 6. în cazul Republicii Estonia: „aktsiaselts”; 7. în cazul Irlandei: „incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited”; 8. în cazul Republicii Elene: „ανώνυμη εταιρία”, „σάληλασφαλιτικός σφνερτυρισιμός”; 9. în cazul Regatului Spaniei: „sociedad anónima”, „sociedad mutua”, „sociedad cooperativa”; 10. în cazul Republicii Franceze: „société anonyme”, „société d'assurance mutuelle”, „institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale”, „institution de prévoyance régie par le code rural”, „mutuelles régies par le code de la mutualité”; 11. în cazul Republicii Italiene: „società per azioni”, „società cooperativa”, „mutua di assicurazione”; 12. în cazul Republicii Cipru: „εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές”; 	<p>22. în cazul României: „societăți pe acțiuni”, „societăți mutuale”;</p> <p>Articolul 9. Prevederi generale</p> <p>(2) Asigurătorii (reasiguratorii) se constituie în forma juridică de organizare de societăți pe acțiuni conform legislației cu privire la societățile pe acțiuni și prezentei legi.</p>	Compatibil			

<p>„επιχείρη περιουσιμένης ενθνης χωρίς μετοχικό κεφάλαιο”, 13. în cazul Republicii Letonia: „apdrošināšanas akciju sabiedrība”, „savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvā biedrība”, 14. în cazul Republicii Lituania: „akcinė bendrovė”, „līdzdarojī akcinė bendrovė”, 15. în cazul Marelui Ducat al Luxemburgului: „société anonyme”, „société en commandite par actions”, „association d’assurances mutuelles”, „société coopérative”, 16. în cazul Republicii Ungare: „biztosító részvénytársaság”, „biztosító szövetkezet”, „biztosító egyesület”, „külföldi székhelyű biztosító magyarországi fióktelepe”, 17. în cazul Republicii Malta: „limited liability company/kumpannija b «responsabbli» limitata”, 18. în cazul Regatului Țărilor de Jos: „naamloze vennootschap”, „onderlinge waarborgmaatschappij”, 19. în cazul Republicii Austria: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”, 20. în cazul Republicii Polone: „spółka akcyjna”, „towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych”, 21. în cazul Republicii Portugheze: „sociedade anónima”, „mútua de seguros”, 22. în cazul României: „societăți pe acțiuni”, „societăți mutuale”, 23. în cazul Republicii Sloveniei: „delniška družba”, „družba za vzajemno zavarovanje”, 24. în cazul Republicii Slovacce: „akciová spoločnosť”, 25. în cazul Republicii Finlanda: „keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag”, „vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag”, „vakuutusyhdistys/försäkringsförening”, 26. în cazul Regatului Suediei: „försäkringsaktiebolag”, „ömsesidiga försäkringsbolag”, „understödsföreningar”, 27. în cazul Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord: „companies limited by shares or by guarantee or unlimited”, „societies registered under the Industrial and Provident Societies Acts”, „societies registered under the Friendly Societies Acts”, „the association of underwriters known as Lloyd’s”, 28. în orice cazuri și ca alternativă la formele de întreprinderi de asigurare generală enumerate la punctele 1-27 și la punctul 29, forma de societate europeană (SE) în sensul Regulamentului (CE) nr. 2157/2001 al Consiliului (1); 29. în măsura în care statul membru în cauză permite unei societăți cooperative să desfășoare activități de asigurare generală și ca alternativă la formele de întreprinderi de asigurare generală enumerate la punctele 1-28, forma de societate cooperativă europeană în sensul Regulamentului (CE) nr. 1435/2003 al Consiliului (34).</p>	<p>B. Forme de întreprinderi de asigurare de viață: 1. în cazul Regatului Belgiei: „société anonyme/naamloze vennootschap”,</p>
--	---

<p>„société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen”, „association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringvereniging”, „société coopérative/coöperatieve vennootschap”,</p> <p>2. în cazul Republicii Bulgare: „акционерно дружество”, „взаимозастрахователна кооперация”,</p> <p>3. în cazul Republicii Cehre: „akciová společnost”, „družstvo”,</p> <p>4. în cazul Regatului Danemarcei: „aktieselskaber”, „gensidige selskaber”, „pensionskasser omfattet af lov om forsikringsvirksomhed (tværgående pensionskasser)”,</p> <p>5. în cazul Republicii Federale Germania: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”, „öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen”,</p> <p>6. în cazul Republicii Estonia: „aktsiaselts”,</p> <p>7. în cazul Irlandei: „incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited”, „societies registered under the Industrial and Provident Societies Acts” și „societies registered under the Friendly Societies Acts”,</p> <p>8. în cazul Republicii Elene: „ανώνυμη εταιρία”,</p> <p>9. în cazul Regatului Spaniei: „sociedad anónima”, „sociedad mutua”, „sociedad cooperativa”,</p> <p>10. în cazul Republicii Franceze: „société anonyme”, „société d'assurance mutuelle”, „institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale”, „institution de prévoyance régie par le code rural”, „mutuelles régies par le code de la mutualité”,</p> <p>11. în cazul Republicii Italiene: „società per azioni”, „società cooperativa”, „mutua di assicurazione”,</p> <p>12. în cazul Republicii Cipru: „εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές”, „εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγύηση”,</p> <p>13. în cazul Republicii Letonia: „apdrošināšanas akciju sabiedrība”, „savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvā biedrība”,</p> <p>14. în cazul Republicii Lituania: „akcinė bendrovė”, „uždaroji akcinė bendrovė”,</p> <p>15. în cazul Mareluui Ducat al Luxemburgului: „société anonyme”, „société en commandite par actions”, „association d'assurances mutuelles”, „société coopérative”,</p> <p>16. în cazul Republicii Ungare: „biztosító részvénytársaság”, „biztosító szövetkezet”, „biztosító egyesület”, „külföldi székhelyű biztosító magyarországi fióktelepe”,</p> <p>17. în cazul Republicii Malta: „limited liability company/kumpannija b «responsabbiltà» limitata”,</p> <p>18. în cazul Regatului Țărilor de Jos: „naamloze vennootschap”, „onderlinge waarborgmaatschappij”,</p> <p>19. în cazul Republicii Austria: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”,</p> <p>20. în cazul Republicii Polone: „spółka akcyjna”, „towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych”,</p> <p>21. în cazul Republicii Portugalheze: „sociedade anónima”, „mútua de seguros”,</p>				
--	--	--	--	--

<p>22. în cazul României: „societăți pe acțiuni”, „societăți mutuale”;</p> <p>23. în cazul Republicii Slovenia: „delniška družba”, „družba za vzajemno zavarovanje”;</p> <p>24. în cazul Republicii Slovace: „akciová spoločnosť”;</p> <p>25. în cazul Republicii Finlanda: „keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag”, „vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag”, „vakuutusyhdistys/försäkringsförening”;</p> <p>26. în cazul Regatului Suediei: „försäkringsaktiebolag”, „ömsesidiga försäkringsbolag”, „understödsförening”;</p> <p>27. în cazul Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord: „companies limited by shares or by guarantee or unlimited”, „societies registered under the Industrial and Provident Societies Acts”, „societies registered or incorporated under the Friendly Societies Acts”, „the association of underwriters known as Lloyd’s”;</p> <p>28. în oricare dintre cazuri și ca alternativă la formele de întreprinderi de asigurare de viață enumerate la punctele 1-27 și la punctul 29, forma de societate europeană (SE) în sensul Regulamentului (CE) nr. 2157/2001;</p> <p>29. în măsura în care statul membru în cauză permite unei societăți cooperative să desfășoare activități de asigurare de viață și ca alternativă la formele de întreprinderi de asigurare de viață enumerate la punctele 1-28, forma de societate cooperativă europeană în sensul Regulamentului (CE) nr. 1435/2003.</p> <p>C. Forme de întreprinderi de reasigurare:</p> <p>1. în cazul Regatului Belgiei: „société anonyme/naamloze vennootschap”, „société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen”, „association d’assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging”, „société coopérative/coöperatieve vennootschap”;</p> <p>2. în cazul Republicii Bulgare: „акционерно дружество”;</p> <p>3. în cazul Republicii Ceha: „akciová společnost”;</p> <p>4. în cazul Regatului Danemarcei: „aktieselskaber”, „gensidige selskaber”;</p> <p>5. în cazul Republicii Federale Germania: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”, „Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen”;</p> <p>6. în cazul Republicii Estonia: „aktsiaselts”;</p> <p>7. în cazul Irlandei: „incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited”;</p> <p>8. în cazul Republicii Elene: „ανώνυμη εταιρία”, „άλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός”;</p> <p>9. în cazul Regatului Spaniei: „sociedad anónima”;</p> <p>10. în cazul Republicii Franceze: „société anonyme”, „société d’assurance mutuelle”, „institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale”, „institution de prévoyance régie par le code rural”, „mutuelles régies par le code de la mutualité”;</p> <p>11. în cazul Republicii Italiene: „società per azioni”;</p> <p>12. în cazul Republicii Cipru: „εταιρεία Πιστοπισμένης Ευθύνης με μετοχές”;</p>				
--	--	--	--	--

<p>„Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης με εγγράφον”; 13. în cazul Republicii Letonia: „akciju sabiedrība”, „sabiedrība ar ierobežotu atbildību”; 14. în cazul Republicii Lituania: „akcinė bendrovė”, „uždaroji akcinė bendrovė”; 15. în cazul Marelui Ducat al Luxemburgului: „société anonyme”, „société en commandite par actions”, „association d’assurances mutuelles”, „société coopérative”; 16. în cazul Republicii Ungare: „biztosító részvénytársaság”, „biztosító szövetkezet”, „hármadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe”; 17. în cazul Republicii Malta: „limited liability company/kumpannija ta responsabbiltà limitata”; 18. în cazul Regatului Țărilor de Jos: „naamloze vennootschap”, „onderlinge waarborgmaatschappij”; 19. în cazul Republicii Austria: „Aktiengesellschaft”, „Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit”; 20. în cazul Republicii Polone: „spółka akcyjna”, „towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych”; 21. în cazul Republicii Portugheze: „sociedade anónima”, „mútua de seguros”; 22. în cazul României: „societate pe acțiuni”; 23. în cazul Republicii Slovenia: „delniška družba”; 24. în cazul Republicii Slovace: „akciová spoločnosť”; 25. în cazul Republicii Finlanda: „keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag”, „vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag”; 26. în cazul Regatului Suediei: „försäkringsaktiebolag”, „ömsesidigt försäkringsbolag”; 27. în cazul Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord: „companies limited by shares or by guarantee or unlimited”, „societies registered under the Industrial and Provident Societies Acts”, „societies registered or incorporated under the Friendly Societies Acts”, „the association of underwriters known as Lloyd’s”; 28. în orice dintre cazuri și ca alternativă la formele de întreprinderi de reasigurare enumerate la punctele 1-27 și la punctul 29, forma de societate europeană (SE) în sensul Regulamentului (CE) nr. 2157/2001; 29. în măsura în care statul membru în cauză permite unei societăți cooperative să desfășoare activități de reasigurare și ca alternativă la formele de întreprinderi de reasigurare enumerate la punctele 1-28, forma de societate cooperativă europeană în sensul Regulamentului (CE) nr. 1435/2003.</p>					
<p>ANEXA IV FORMULA STANDARD A CERINȚEI DE CAPITAL DE SOLVABILITATE (SCR)</p> <p>1. Calcularea cerinței de capital de solvabilitate de bază Cerința de capital de solvabilitate de bază prevăzută la articolul 104 alineatul (1) este egală cu:</p>	Incompatibil Pilonul I	Norma UE care se va aplica cu introducerea Pilonului I al Directivei Solvabilitate	Experții Băncii Mondiale au insistat asupra netranspunere rii	CNPF	

Formula

$$SCR_{de\ baz\ i} = \sqrt{\sum_{j=1}^n SCR_{i,j} \times SCR_{i,j} \times SCR_{i,j}}$$
unde $SCR_{i,j}$ este modulul de risc i , iar $SCR_{j,j}$ este modulul de risc j și unde „i, j” înseamnă că suma diversilor termeni ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j . La efectuarea calculului, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:
—SCR asigurare generală este modulul „risc de subscriere pentru asigurarea generală”;
—SCR asigurare de viață este modulul „risc de subscriere pentru asigurarea de viață”;
—SCR asigurare de sănătate este modulul „risc de subscriere pentru asigurarea de sănătate”;
—SCR piață este modulul „risc de piață”;
—SCR insolvență este modulul „risc de contrapartidă”.

Factorul $Corr_{i,j}$ este elementul prezent pe rândul i și în coloana j în următoarea matrice de corelare:

i \ j	Piață	Insolvență	Viață	Sănătate	General
Piață	1	0,25	0,25	0,25	0,25
Insolvență	0,25	1	0,25	0,25	0,5
Viață	0,25	0,25	1	0,25	0
Sănătate	0,25	0,25	0,25	1	0
General	0,25	0,5	0	0	1

2. Calcularea modulului „risc de subscriere pentru asigurarea generală”
Modulul „risc de subscriere pentru asigurarea generală” prevăzut la articolul 105 alineatul (2) este egal cu:

Formula

$$SCR_{general} = \sqrt{\sum_{i,j=1}^n Cor_{i,j} \times SCR_{i,j} \times SCR_{j,i}}$$

unde SCR_i este submodulul i , iar SCR_j este submodulul j și unde „i, j” înseamnă că suma diversilor termeni ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j . La efectuarea calculului, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:

—SCR primă și rezervă general este submodulul „risc de primă și de rezervă în asigurarea generală”;
—SCR catastrofă general este submodulul risc „catastrofă în asigurarea generală”.

3. Calcularea modulului „risc de subscriere pentru asigurarea de viață”
Modulul „risc de subscriere pentru asigurarea de viață” prevăzut la articolul 105 alineatul (3) este egal cu:

a II

prevederilor cantitative din Pilonul I al Directivei Solvabilitate II, motivând că acest lucru este prematur pentru piața asigurărilor autohtone.
Termenul preconizat pentru realizarea transpunerii integrale până la anul 2023.

<p>Formula</p> $SCR_{i,j,2023} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$ <p>unde SCR_i este submodulul i, iar SCR_j este submodulul j și unde „i, j” înseamnă că suma diversilor termeni ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j. La efectuarea calculului, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> —SCR mortalitate este submodulul „risc de mortalitate”; —SCR longevitate este submodulul „risc de longevitate”; —SCR invaliditate este submodulul „risc de invaliditate-morbiditate”; —SCR cheltuieli cu asigurarea de viață este submodulul „risc de cheltuieli cu asigurarea de viață”; —SCR revizuire este submodulul „risc de revizuire”; —SCR reziliere este submodulul „risc de reziliere”; —SCR catastrofă în asigurarea de viață este submodulul „risc de catastrofă în asigurarea de viață”; <p>4. Calcularea modului „risc de piață”</p> <p>Structura modului „risc de piață”</p> <p>Modulul „risc de piață” prevăzut la articolul 105 alineatul (5) este egal cu:</p> <p>Formula</p> $SCR_{i,j,2023} = \sqrt{\sum_{i,j} Corr_{i,j} \times SCR_i \times SCR_j}$ <p>unde SCR_i este submodulul i, iar SCR_j este submodulul j și unde „i, j” înseamnă că suma diversilor termeni ar trebui să acopere toate combinațiile posibile de i și j. La efectuarea calculului, SCR_i și SCR_j se înlocuiesc cu următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> —SCR rata dobânzii este submodulul „risc al ratei dobânzii”; —SCR acțiuni este submodulul „risc al acțiunilor”; —SCR bunuri imobile este submodulul „risc al bunurilor imobile”; —SCR dispersie este submodulul „risc de dispersie”; —SCR concentrații este submodulul „concentrații ale riscurilor de piață”; —SCR valutar este submodulul „risc valutar”; 		<p>GRUPURI DE CLASE DE ASIGURARE GENERALĂ ÎN SENSUL ARTICOLULUI 159</p> <p>ANEXA V</p> <ol style="list-style-type: none"> Asigurări de accidente și de sănătate (clasele 1 și 2 din anexa D); Asigurări de mijloace de transport terestru cu motor (clasele 3, 7 și 10 din anexa I, cu specificarea separată a cifrelor privind clasa 10, cu excepția răspunderii transportatorului); Asigurări de incendiu și alte daune materiale (clasele 8 și 9 din anexa D); Asigurări de mijloace de transport aerian, maritim și de transport (clasele 4, 5, 6, 7, 11 și 12 din anexa D); Asigurări de răspundere civilă generală (clasa 13 din anexa D); Asigurări de credite și de garanții (clasele 14 și 15 din anexa D); Alte clase (clasele 16, 17 și 18 din anexa D).
	<p>Articolul 47. Informația statistică privind activitatea desfășurată</p> <p>(5) Societatea de asigurare și/sau reasigurare dispune de o bază de date statistică de asigurări pentru a prelucra statistic fiecare clasă de asigurare a contractelor de asigurare încheiate, calcularea primelor, cazurile asigurate și daunele.</p> <p>(6) Societatea de asigurare și/sau reasigurare informează Autoritatea de supraveghere, separat despre activitatea desfășurată de către sucursalele sale în alte state, despre valoarea primelor, daunelor și comisioanelor fără deducerea reasigurării, separat pentru fiecare stat după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> c) pentru asigurarea generală pe fiecare clasă de asigurare; d) pentru asigurarea de viață pe fiecare clasă de asigurare. <p>(7) Fără a aduce atingere alin.(2), pentru clasa 10 (<i>asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule</i>), asigurătorul/reasigurătorul informează Autoritatea de supraveghere cu privire la frecvența și costul mediu al daunelor.</p> <p>Autoritatea de supraveghere comunică informațiile menționate la alin.(2) în termen rezonabil sub formă de sinteză în adresa autorităților de supraveghere din fiecare stat</p>	

ANEXA VI Partea A	implicat la cererea acestora.		
<p>Directive abrogate și lista modificărilor lor ulterioare (menționate la articolul 310</p> <p>Directiva 64/225/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 56, 4.4.1964, p. 878).</p> <p>Actul de aderare din 1973, articolul 29, anexa I III (G)(1)</p> <p>(JO L 73, 27.3.1972, p. 89).</p> <p>Prima Directivă 73/239/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 228, 16.8.1973, p. 3).</p> <p>Actul de aderare din 1994, articolul 29, anexa I(XI)(B) (II)(1)</p> <p>(JO C 241, 29.8.1994, p. 197).</p> <p>(înlocuit prin Decizia 95/1/CE a Consiliului)</p> <p>(JO L 1, 1.1.1995, p. 1).</p> <p>Actul de aderare din 2003, articolul 20, anexa II(3)(1)</p> <p>(JO L 236, 23.9.2003, p. 335).</p> <p>Actul de aderare din 1985, articolul 26, anexa I(II)(c)(1)(a)</p> <p>(JO L 302, 15.11.1985, p. 156).</p> <p>Directiva 76/580/CEE a Consiliului (exclusiv articolul 1)</p> <p>(JO L 189, 13.7.1976, p. 13).</p> <p>Directiva 84/641/CEE a Consiliului (exclusiv articolele 1-14)</p> <p>(JO L 339, 27.12.1984, p. 21).</p> <p>Directiva 87/343/CEE a Consiliului (exclusiv articolul 1 și anexa)</p> <p>(JO L 185, 4.7.1987, p. 72).</p> <p>Directiva 87/344/CEE a Consiliului (exclusiv articolul 9)</p> <p>(JO L 185, 4.7.1987, p. 77).</p> <p>A doua Directivă 88/357/CEE a Consiliului</p> <p>exclusiv articolele 9, 10 și 11</p> <p>(JO L 172, 4.7.1988, p. 1).</p> <p>Directiva 90/618/CEE a Consiliului</p> <p>exclusiv articolele 2, 3 și 4</p> <p>(JO L 330, 29.11.1990, p. 44).</p> <p>Directiva 92/49/CEE a Consiliului (exclusiv articolele 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 13, 14, 17, 18, 24, 32, 33 și 53)</p> <p>(JO L 228, 11.8.1992, p. 1).</p> <p>Directiva 95/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului</p> <p>exclusiv articolul 2 alineatul (2) a treia linie și articolul 3 alineatul (1)</p> <p>(JO L 168, 18.7.1995, p. 7).</p> <p>Directiva 2000/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 8)</p> <p>(JO L 181, 20.7.2000, p. 65).</p> <p>Directiva 2002/13/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 1)</p>			

<p>(JO L 77, 20.3.2002, p. 17).</p> <p>Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 22)</p> <p>(JO L 35, 11.2.2003, p. 1).</p> <p>Directiva 2005/1/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 4)</p> <p>(JO L 79, 24.3.2005, p. 9).</p> <p>Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 57)</p> <p>(JO L 323, 9.12.2005, p. 1).</p> <p>Directiva 2006/101/CE a Parlamentului European și a Consiliului (exclusiv articolul 1 și punctul I din anexă)</p> <p>(JO L 363, 20.12.2006, p. 238).</p> <p>Directiva 73/240/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 228, 16.8.1973, p. 20).</p> <p>Directiva 76/580/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 189, 13.7.1976, p. 13).</p> <p>Directiva 78/473/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 151, 7.6.1978, p. 25).</p> <p>Directiva 84/641/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 339, 27.12.1984, p. 21).</p> <p>Directiva 87/344/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 185, 4.7.1987, p. 77).</p> <p>A doua Directivă 88/357/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 172, 4.7.1988, p. 1).</p> <p>Directiva 90/618/CEE a Consiliului (exclusiv articolele 5-10)</p> <p>(JO L 330, 29.11.1990, p. 44).</p> <p>Directiva 92/49/CEE a Consiliului</p> <p>exclusiv articolul 12 alineatul (1), articolele 19, 23, 27, articolul 30 alineatul (1), articolele 34, 35, 36, 37, articolul 39 alineatul (1), articolul 40 alineatul (1), articolul 42 alineatul (1), articolul 43 alineatul (1), articolul 44 alineatul (1), articolul 45 alineatul (1) și articolul 46 alineatul (1).</p> <p>(JO L 228, 11.8.1992, p. 1).</p> <p>Directiva 2000/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului</p> <p>exclusiv articolul 9</p> <p>(JO L 181, 20.7.2000, p. 65).</p> <p>Directiva 2005/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului</p> <p>exclusiv articolul 3</p> <p>(JO L 149, 11.6.2005, p. 14).</p> <p>Directiva 92/49/CEE a Consiliului</p> <p>(JO L 228, 11.8.1992, p. 1).</p> <p>Directiva 95/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului</p> <p>exclusiv articolul 1 a doua liniuță, articolul 2 alineatul (1) prima liniuță, articolul 4 alineatele (1), (3) și (5) și articolul 5 a doua liniuță</p> <p>(JO L 168, 18.7.1995, p. 7).</p>			
--	--	--	--

<p>Directiva 2000/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 2 (JO L 290, 17.11.2000, p. 27).</p> <p>Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 24 (JO L 35, 11.2.2003, p. 1).</p> <p>Directiva 2005/1/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 6 (JO L 79, 24.3.2005, p. 9).</p> <p>Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 58 (JO L 323, 9.12.2005, p. 1).</p> <p>Directiva 2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 1 (JO L 247, 21.9.2007, p. 1).</p> <p>Directiva 98/78/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 330, 5.12.1998, p. 1).</p> <p>Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 28 (JO L 35, 11.2.2003, p. 1).</p> <p>Directiva 2005/1/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 7 (JO L 79, 24.3.2005, p. 9).</p> <p>Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 59 (JO L 323, 9.12.2005, p. 1).</p> <p>Directiva 2001/17/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 110, 20.4.2001, p. 28).</p> <p>Directiva 2002/83/CE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 345, 19.12.2002, p. 1).</p> <p>Directiva 2004/66/CE a Consiliului exclusiv punctul II din anexă (JO L 168, 1.5.2004, p. 35).</p> <p>Directiva 2005/1/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 8 (JO L 79, 24.3.2005, p. 9).</p> <p>Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 60 (JO L 323, 9.12.2005, p. 1).</p> <p>Directiva 2006/101/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 1 și punctul 3 din anexă (JO L 363, 20.12.2006, p. 238).</p> <p>Directiva 2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului exclusiv articolul 2 (JO L 247, 21.9.2007, p. 1).</p>				
---	--	--	--	--

Directiva 2008/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului
exclusiv articolul 1
(JO L 76, 19.3.2008, p. 44).

Directiva 2005/68/CE a Parlamentului European și a Consiliului
(JO L 323, 9.12.2005, p. 1).

Directiva 2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului
exclusiv articolul 4*

(JO L 247, 21.9.2007, p. 1).

Directiva 2008/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului
exclusiv articolul 1

(JO L 76, 19.3.2008, p. 44).

Directiva 2008/37/CE a Parlamentului European și a Consiliului
exclusiv articolul 1

(JO L 81, 20.3.2008, p. 1).

Partea B

Lista termenelor de transpunere în legislația națională (menționate la articolul 310)

Directiva	Termen de transpunere	Termen de aplicare
64/225/CEE	26 august 1965	
73/239/CEE	27 ianuarie 1975	27 ianuarie 1976
73/240/CEE	27 ianuarie 1975	
76/580/CEE	31 decembrie 1976	
78/473/CEE	2 decembrie 1979	2 iunie 1980
84/641/CEE	30 iunie 1987	1 ianuarie 1988
87/343/CEE	1 ianuarie 1990	1 iulie 1990
87/344/CEE	1 ianuarie 1990	1 iulie 1990
88/357/CEE	30 decembrie 1989	30 iunie 1990
90/618/CEE	20 mai 1992	20 noiembrie 1992
92/49/CEE	31 decembrie 1993	1 iulie 1994
95/26/CE	18 iulie 1996	18 iulie 1996
98/78/CE	5 iunie 2000	
2000/26/CE	20 iulie 2002	20 ianuarie 2003
2000/64/CE	17 noiembrie 2002	
2001/17/CE	20 aprilie 2003	
2002/13/CE	20 septembrie 2003	
2002/83/CE	17 noiembrie 2002, 20 septembrie 2003, 19 iunie 2004 (în funcție de dispoziții speciale)	
2002/87/CE	11 august 2004	

[illegible]

