

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din _____ 20 ____

pentru modificarea și abrogarea unor acte normative

În temeiul art. 30 alin. (4), art. 31 alin. (6), art. 35 alin. (6), art. 36 alin. (9), art. 43 alin. (3), alin. (31) și alin. (8) și art. 115 alin. (8) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art.229), art. X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuții conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 242/2024 pentru aprobarea Regulamentului privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr. 418 art. 774) se modifică după cum urmează:

1.1. În clauza de adoptare a hotărârii după textul „alin. (3)” se completează cu textul „, alin. (3¹)”;

1.2. În Regulamentul privind externalizarea funcțiilor și activităților legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare de către societățile de asigurare sau de reasigurare:

1.2.1. La punctul 1:

1.2.1.1. după textul „(funcții și activități – în continuare)” se completează cu textul „, inclusiv subcontractării activităților externalizate (externalizare în lanț)”;

1.2.1.2. după textul „asociate externalizării,” se completează cu textul „notificarea prealabilă,”;

1.2.2. La pct. 2 textul „(Legea nr. 92/2022)” se substituie cu textul „(în continuare – Legea nr. 92/2022)”;

1.2.3. Se completează cu subpunctele 12.4¹, 12.4² și 12.4³ cu următorul cuprins:

”12.4.¹ clauzele și condițiile, dacă este cazul, în temeiul cărora furnizorul poate subcontracta la rândul său oricare dintre funcțiile și activitățile externalizate;”;

12.4². asigurarea faptului că sarcinile și responsabilitățile furnizorului care decurg din contractul încheiat cu societatea de asigurare nu sunt afectate în cazul subcontractării efectuate în conformitate cu subpct. 12.4¹.

12.4³. supravegherea serviciilor subcontractate de către societatea de asigurare pentru a se asigura că toate obligațiile contractuale sunt îndeplinite în permanență;”

1.2.4. Se completează cu subpunctul 12.8.2¹ cu următorul cuprins:

”12.8.2¹. de a solicita acordul prealabil al societății de asigurare pentru subcontractarea activităților externalizate”.

1.2.5. Se completează cu Capitolul II¹ cu următorul cuprins:

” Capitolul II¹.

NOTIFICAREA PREALABILĂ A EXTERNALIZĂRII

15¹. Societatea de asigurare externalizează funcții sau activități, inclusiv subcontractează activitățile externalizate (externalizare în lanț), doar după notificarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, conform cerințelor stabilite în prezentul Regulament. Notificarea prealabilă se extinde și asupra modificărilor contractelor de externalizare, inclusiv celor subcontractate.

15². Societatea de asigurare depune la Banca Națională a Moldovei notificarea prealabilă la care anexează documentele și informațiile prevăzute la pct. 17, în modul corespunzător.

15³. Pentru furnizor – persoană fizică, societatea de asigurare prezintă informații care să cuprindă cel puțin: numele, prenumele, IDNP; adresa de domiciliu/adresa de desfășurare a serviciilor, certificatul de calificare al actuarului, informații și documente privind activitățile pentru ultimii 5 ani, documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale și nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală.

15⁴. Pentru notificarea prealabilă prevederile pct. 18 se aplică în modul corespunzător.”.

1.2.6. Denumirea Capitolului III se completează cu textul **”FUNCȚIILOR SAU ACTIVITĂȚILOR LEGATE DE TEHNOLOGIILE INFORMAȚIEI ȘI COMUNICAȚIILOR”**;

1.2.7. Pe tot parcursul Capitolului III, cu excepția punctului 16 și subpunctului 17.3, sintagma „funcției sau activității” la orice formă gramaticală se completează cu abrevierea „TIC”;

1.2.8. La punctul 16:

1.2.8.1. cuvintele „funcții sau activități” se substituie cu textul „legate de tehnologiile informației și comunicațiilor (în continuare – funcții și activități TIC)”;

1.2.8.2. prima propoziție se completează cu textul „, pct.38-39, în modul corespunzător, și la pct.40-41, după caz.”.

1.2.9. La subpunctul 17.3 sintagma „a acestei” se exclude, după cuvintele „sau activității” se completează cu abrevierea „TIC” și după cuvintele „sau activități” se completează cu cuvintele „TIC externalizate”;

1.2.10. Subpunctul 17.6 se abrogă;

1.2.11. La punctul 18 după cuvintele „societate” și „societății” se completează cu cuvântul „de asigurare”;

1.2.12. Punctul 26 se completează cu textul „, inclusiv externalizării în lanț.”;

1.2.13. La subpunctul 27.2.5 după cuvântul ”externalizare” se completează cu textul „/externalizare în lanț”;

1.2.14. La subpunctul 27.3 după cuvântul „externalizare” se completează cu textul „/externalizare în lanț”;

1.2.15. La subpunctul 27.5 după cuvântul ”externalizare” se completează cu textul „, după caz, externalizarea în lanț”;

1.2.16. La subpunctul 28.1 după cuvântul „externalizare” se completează cu textul „/contract de externalizare în lanț”;

1.2.17. La subpunctul 28.3.1 după cuvântul „furnizorului” se completează cu textul „, după caz, subfurnizorului.”;

1.2.18. Punctul 29 va avea următorul cuprins:

”29. Auditul intern periodic evaluează actualitatea și caracterul adecvat al reglementărilor interne, al Politicii de externalizare, al proceselor și procedurilor corespunzătoare, inclusiv procesul de gestionare a riscurilor asociate externalizării/ externalizării în lanț.”.

1.2.19. Se completează cu Capitolul IV¹ cu următorul cuprins:

”Capitolul IV¹ EXTERNALIZAREA ÎN LANȚ

31¹. Societatea de asigurare evaluează și administrează riscurile asociate unei externalizări în lanț.

31². Societatea de asigurare poate consimți la o externalizare în lanț doar dacă subcontractorul își asumă aceleași obligații ca și cele stabilite în sarcina furnizorului, inclusiv obligațiile în relația cu Banca Națională a Moldovei.

31³. Externalizarea în lanț este permisă doar cu acordul prealabil al societății de asigurare și în aceleași condiții ca și externalizarea funcțiilor și activităților către furnizor.

31⁴. Societatea de asigurare revizuieste externalizarea în lanț a activităților externalizate pentru a se asigura că riscul operațional și alte riscuri nu se majorează în urma metodelor inadecvate de control sau a altor deficiențe ale furnizorului care preia funcțiile și activitățile respective.

31⁵. Societatea de asigurare ia măsurile corespunzătoare cu privire la riscurile asociate neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a funcțiilor și activităților externalizate în lanț, care au un impact negativ asupra capacității furnizorului de a-și respecta obligațiile asumate prin contract.

31⁶. Prevederile pct. 25 subpct. 5) din Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 71/2024, se aplică în modul corespunzător externalizării în lanț a activităților, inclusiv capacitatea furnizorilor subcontractați (financiară, tehnologică, organizatorică etc.), pentru desfășurarea calitativă, sigură și continuă a activităților externalizate.”

1.2.20. În denumirea Capitolului V cuvântul „**NOTIFICAREA**” se substituie cu cuvântul „**INFORMAREA**”;

1.2.21. La punctul 32 cuvântul „notifică” se substituie cu cuvântul „informează”;

1.2.22. în denumirea Capitolului VI cuvântul „**TEHNOLOGIEI**” se substituie cu textul „**FUNCȚIILOR SAU ACTIVITĂȚILOR LEGATE DE TEHNOLOGIILE**”;

1.2.23. La punctul 35 textul „tehnologia informației și comunicațiilor (TIC)” se substituie cu textul „funcțiile sau activitățile legate de tehnologiile informației și comunicațiilor (în continuare -TIC).”;

1.2.24. Punctul 36 se abrogă;

1.2.25. La punctul 37 cuvântul „Notificarea” se substituie cu cuvântul „Informarea”;

1.2.26. Se completează cu punctul 37¹ cu următorul cuprins:

„**37.¹** În cazul externalizării TIC în lanț, societatea de asigurare se va conforma prevederilor pct.31¹ - 31⁶, în modul corespunzător.”

1.2.27. În Anexă:

1.2.28. în coloana 8 din tabel după cuvântul „Data” se completează cu textul „notificării prealabile”;

1.2.29. în Modul de întocmire a Raportului privind funcțiile și activitățile externalizate de către societățile de asigurare sau de reasigurare:

1.2.29.1. punctul 11 va avea următorul cuprins:

„11. În coloana 8 se indică data notificării prealabile / aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru externalizarea funcțiilor sau activităților.”;

1.2.29.2. Se completează cu punctul 13 cu următorul cuprins:

„**13.** În coloanele 1 – 7 se vor indica datele furnizorilor până la ultimul în lanț.”.

2. Regulamentul privind cerințele față de persoanele cu funcție de conducere, membrii comitetului de audit, persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul asigurătorului sau al reasigurătorului, conducătorii sucursalei unui asigurător sau a unui reasigurător din statul terț și față de lichidatorul asigurătorului sau al reasigurătorului în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 26/2/2023 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 208-209 art. 598), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1799 din 21 iunie 2023, se modifică după cum urmează:

2.1. La punctul 14 subpunctul 2) textul „înaintării” se substituie cu textul „alegerii”;

2.2. La punctul 44 după textul „subpunctele 2)” se completează cu textul „,5)”;

2.3. La punctul 51:

2.3.1. în prima propoziție, textul „punctul 5 subpunctul 1) și cele menționate la punctul 5 subpunctele 2) – 6)” se substituie cu textul „punctul 5 subpunctele 1), 2), 3), 5) și 6) și, respectiv, cele menționate la punctul 5 subpunctul 4)”;

2.3.2. în subpunctul 1) textul „în entitățile din sectorul financiar” se exclude;

2.3.3. în subpunctul 2) cuvântul „extern” se exclude, iar textul „în calitate de șef sau șef adjunct al sucursalei asigurătorului din statul terț” se substituie cu textul „într-o funcție managerială în cadrul”;

2.3.4. în subpunctul 4) cuvântul „extern”, textul „și după caz, contabil-șef și/sau director financiar al sucursalei asigurătorului din statul terț” și textul „în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea unor astfel de activități, și/sau” se exclude;

2.3.5. în subpunctul 6) textul textul „1 an” se substituie cu textul „2 ani” și textul „în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea unor astfel de activități, și/sau” se exclude;

2.3.6. în subpunctul 8) și 9) textul „1 an” se substituie cu textul „2 ani” și textul „în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni și/sau” se exclude;

2.4. La punctul 55 după textul „vor ocupa o” se completează cu cuvântul „singură”;

2.5. Punctul 56 se exclude;

2.6. Punctul 65¹ la sfârși se completează cu textul „precum și cazierul judiciar”.

2.7. La punctul 66 textul „prin aplicarea semnăturii electronice calificate,” se exclude.

2.8. La punctul 68, a doua propoziție va avea următorul cuprins: „În cazul persoanelor prevăzute la punctul 5 subpunctul 1), interviurile sunt obligatorii, cu excepția cazurilor menționate la pct. 68¹”.

2.9. Se completează cu punctul 68¹ cu următorul cuprins: „În cazul persoanelor prevăzute la punctul 5 subpunctul 1), interviurile nu sunt obligatorii dacă:

1) urmare examinării documentelor și a informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se consideră că acestea conțin elemente care să conducă la concluzia că persoana înaintată nu corespunde cerințelor de adecvare;

2) persoana este înaintată pentru aprobare în aceeași funcție cu responsabilități similare în cadrul unui asigurător, iar de la data ultimei aprobări a persoanei nu au trecut mai mult de 12 luni”;

2.10. Punctul 75 se exclude;

2.11. În Anexa nr.1:

2.12. În secțiunea 2-a: compartimentul 2.1 va avea următorul cuprins:

„Experiența 2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională acumulată în perioada ultimilor 10 ani, iar pentru persoanele cu funcții-cheie ultimii 5 ani, începând cu cele mai recente

Da ta an gaj ări i	Data concedieri i/ demisiei	Temeiul/ Motivul concedier ii/ demisiei	Funcția deținut ă	Denumire a și sediul persoanei juridice	Descriere a succintă a activității persoanei juridice *	Atribuțiil e delegat e, domeniile de activitate	Funcție manageria lă (Da/Nu)**	Numărul de angajați subordon ați, bugetul gestionat ***

* În coloana „Descrierea succintă a activității persoanei juridice”, se vor indica activitățile desfășurate de persoana juridică, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu sau cifra de afaceri și alte informații relevante.

** În coloana „Funcție managerială (Da/Nu)” se va indica dacă funcția exercitată este managerială. Funcții manageriale se consideră funcția de membru al consiliului, al organului executiv și/sau al altor organe colective de conducere, funcțiile de conducător al unei sucursale, al unui departament/direcții din cadrul persoanei juridice.

*** Coloana „Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat” se va completa doar în privința funcțiilor manageriale”;

2.13. Compartimentul 2.2. se exclude;

2.14. În secțiunea a 3-a:

2.14.1. compartimentul 3.1. va avea următorul conținut:

„Reputația 3.1 Antecedente penale și contravenționale, procese penale și/ sau contravenționale

În ultimii 10 ani, ați purtat răspundere penală sau ați fost sau sunteți subiectul unui proces penal ori contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare?

DA	NU
-----------	-----------

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care a emis sentința sau care examinează cauza, infracțiunea incriminată) și documentul/documentele autorității competente, dacă există, cu excepția situațiilor, care pot fi incluse la chestiunea 3.11.”;

2.14.2. în compartimentul 3.12.:

2.14.2.1. denumirea va avea următorul cuprins „Alte măsuri sancționatorii cu relevanță economico-financiară”;

2.14.2.2. prima propoziție va avea următorul cuprins: „Ați fost sancționat și/sau concediat, în ultimii 10 ani, pentru probleme financiare la locurile anterioare de muncă în legătură cu sustragerea ori /dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, escrocherie, abuz de putere sau, abuz de serviciu, precum și pentru evaziune fiscală?”;

2.14.2.3. a doua propoziție va avea următorul cuprins: „În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin, după caz: angajatorul sau autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancțiunea/măsura aplicată, data aplicării și executării sancțiunii / măsurii).”.

2.14.3. În secțiunea a 5-a:

2.14.3.1. la compartimentul 5.1:

2.14.3.1.1. în prima propoziție textul „asigurătorilor” se substituie cu textul „asigurătorilor,” iar textul „și/sau aveți/ați avut dețineri în capitalul social al asigurătorilor” se exclude;

2.14.3.1.2. în tabel, în coloană 1-a textul „private/asigurătorului” se exclude;

2.14.3.2. la compartimentul 5.3:

2.14.3.2.1. textul „1) în cazul persoanelor fizice” se exclude;

2.14.3.2.2. tabelul cu denumirea „2) în cazul persoanelor juridice” și textul „* În cazul persoanelor juridice nerezidente, se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.” se exclud;

2.14.3.3. la compartimentul 5.3¹ :

2.14.3.3.1. în denumire și în prima propoziție, textul „alt” se exclude;

2.14.3.3.2. tabelul va avea următorul cuprins:

Denumirea asigurătorului/ reasigurătorului/ intermediarului în asigurări și/sau în reasigurări	Participația / cota-parte deținută			
	mărimea relativă (%)	valoarea nominală (lei)	numărul de acțiuni	perioada deținerii

2.14.3.4. la compartimentul 5.5:

2.14.3.4.1. în prima propoziție, după textul „Funcția” se completează cu textul „cheie, funcția de conducător al sucursalei unui asigurator din statul terț,”;

2.14.3.4.2. a doua propoziție va avea următorul cuprins: „În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (fiecare funcție exercitată în cadrul asiguratorului, urmate de funcțiile exercitate în cadrul altor entități, iar în ultima coloană indicați timpul/numărul de ore alocat lunar și argumentați dacă funcția dată va genera sau nu anumite conflicte privind alocarea de timp cu cea exercitată în cadrul asiguratorului).”;

2.14.3.4.3. în tabel:

2.14.3.4.3.1. denumirea coloanei a 1-a va avea următorul cuprins: „Denumirea persoanelor juridice în care persoana înaintată deține o funcție”;

2.14.3.4.3.2. denumirea coloanei a 4-a va avea următorul cuprins: „Conflicte privind alocarea de timp sau lipsa acestora”;

2.14.3.5. la compartimentul 5.6, coloana 1-a a tabelului va avea următorul cuprins: „Denumirea persoanei juridice în care sunteți angajat/dețineți cote”, iar coloana a 3-a: „Informații referitoare la conflict și măsurile întreprinse pentru soluționarea conflictului”;

3. Se abrogă punctul 2 subpunctul 7 din Anexa 2 la Regulamentul privind participațiile calificate în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 22/3/2023.

4. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 50/2/2020 referitor la aprobarea Regulamentului privind activitatea de actuariat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.304-312, art.1183).

5. Punctul 1 intră în vigoare în termen de două luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar punctele 2, 3 și 4 intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.