



MD 2012, mun Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 77
Tel: (373 22) 859 401, Tel/fax:(373 22) 859 505
e-mail: cnpf@cnpf.md

МД 2012, мун. Кишинэу, пр. Штефан чел Маре, 77
Тел: (373 22) 859 401, Тел/факс: (373 22) 859 505
e-mail: cnpf@cnpf.md

Nr. 05-4155 din 30.09 2013

**Administratorilor asociațiilor
de economii și împrumut
(conform anexei)**

Stimate domn/stimată doamnă,

În conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1) pct. (3¹) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007”, începînd cu data de 20.07.2012 asociațiile de economii și împrumut (A.E.Î.) pot oferi membrilor săi *servicii de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance*, doar în cazul în care genul de activitate enumerat a fost inclus în statutul în redacție nouă al asociației, avizat de către Comisia Națională a Pieței Financiare (C.N.P.F.) în modul prevăzut la art. 26 alin. (4) din legea menționată.

În acest context, reiterăm că conform art. 1 din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 “Cu privire la asigurări” (în continuare - Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006), **agent bancassurance** este o bancă comercială, A.E.Î. sau organizație de microfinanțare, care în baza mandatului acordat de asigurător este în drept să încheie, în numele și din contul asigurătorului, contracte de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat.

În condițiile art. 47 alin. (1) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, **agentul bancassurance are calitatea de intermediar în asigurări**, iar în conformitate cu art. 47 alin. (2) din aceeași lege, intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări este obligat să pună la dispoziția clienților, anterior încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de asigurare sau de reasigurare, cel puțin informațiile referitoare la denumire, sediu, licență, contractul încheiat cu asigurătorul, procedura de soluționare a eventualelor litigii.

Astfel, în vederea obținerii dreptului de a presta servicii de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance, asociația urmează să se conformeze prevederilor art. 47 alin. (2¹) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, ce stipulează că **sediul, filiala (reprezentanța), altă subdiviziune** a intermediarului în asigurări trebuie să fie amplasate într-o încăpere înregistrată conform legislației, situată în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală. Încăperea trebuie să fie dotată cu legătură telefonică, cu fax, safeu, aparat de casă cu memorie fiscală, computer cu conectare la rețeaua internet, software destinat ținerii evidenței contabile și/sau statistice.

Concomitent, art. 47 alin. (3¹) și alin. (3²) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 stabilește că intermediarii în asigurări și/sau reasigurări efectuează încasările și plățile făcute în numele sau în contul asiguraților, reprezentând prime ori despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare, **prin conturi bancare, altele decât conturile prin care își desfășoară activitatea curentă**, mijloace care se utilizează în exclusivitate pentru

satisfacerea obligațiilor față de asigurători pentru sumele încasate cu titlu de prime de asigurare ori față de asigurați sau beneficiari pentru sumele încasate cu titlu de despăgubiri și/sau indemnizații de asigurare, iar comisionul pentru intermedierea în asigurări poate fi plătit de către societatea de asigurare doar prin virament la contul bancar al agentului bancassurance.

În contextul prevederilor art. 47 alin. (6) și alin. (7) din aceeași lege, nu se permite activitatea de intermediere pentru încheierea pe teritoriul Republicii Moldova a unui contract de asigurare în numele asigurătorului nerezident al ei, concomitent intermediarii în asigurări sînt obligați să instituie reguli și proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu, a subagenților, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare. De menționat, că conform art. 1 din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, **subagentul**, reprezintă o persoană fizică, alta decît conducătorul agentului de asigurare persoană juridică, avînd calitatea de angajat cu contract de muncă încheiat cu un agent de asigurare, care acționează în numele acestuia și sub acoperirea contractului de răspundere civilă a agentului de asigurare persoană juridică.

De asemenea, conform art. 48 alin. (3¹) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții de activitate:

a) să fie o bancă comercială, **o asociație de economii și împrumut** sau o organizație de microfinanțare care activează în conformitate cu legislația Republicii Moldova;

b) să dispună de un contract de asigurare de răspundere civilă profesională valabil în valoare de cel puțin 5 milioane de lei pentru fiecare solicitare de daune și în valoare globală de 10 milioane de lei pe an pentru totalitatea solicitărilor de daune, franșiza nefiind admisă, sau de o garanție echivalentă furnizată de asigurătorul (asigurătorii) în al cărui (cărora) nume activează;

c) să nu fi fost declarat anterior insolvabil și să nu facă obiectul unei proceduri de reorganizare, insolvabilitate sau de lichidare la data solicitării mandatului de la asigurător;

d) să dispună de personal cu pregătire profesională de specialitate și aptitudini în domeniul activității de intermediere în corespundere cu actele normative ale autorității de supraveghere.

De asemenea, este de menționat că prin prisma prevederilor legale, nu este interzis unui agent bancassurance să intermedieze aceleași clase de asigurări pentru mai mulți asigurători.

Trebuie de menționat, că un aspect prioritar îl constituie protecția consumatorului și obligațiile intermediarului în asigurări în raport cu asigurații, terțele persoane și beneficiarii de asigurări în modul prevăzut la art. 43 din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006.

Astfel, agentul bancassurance este obligat să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție și devotament față de asigurați (beneficiari) și/sau terțe persoane, să acționeze onest și să respecte drepturile asiguraților ce derivă din contractele de asigurare, să păstreze confidențialitatea informației asiguratului și a persoanelor asigurate de care au luat cunoștință în procesul asigurării, să ofere asiguraților și potențialilor asigurați informații referitor la produse, la condițiile generale și speciale ale contractelor de asigurare, la beneficiile ce rezultă din contractele de asigurare, la tarifele și primele pe care urmează să le plătească asiguratul, să nu ofere informații, să nu expună opinii care ar dezinforma sau ar înșela consumatorul. Concomitent, aveți obligația de a pune la dispoziția asiguratului sau contractantului de asigurare informații în legătură cu contractele de asigurare, atît pînă la încheierea, cît și în derularea lor. Aceste informații vor fi prezentate în scris, în limba de stat și/sau în limba în care a fost încheiat contractul,

vor fi redactate într-o formă clară și se vor referi la clauzele opționale ale contractului de asigurare, data intrării în vigoare și a încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare, modalitățile și termenele de plată a primelor de asigurare, elementele de calcul al indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare, modalitatea de plată a indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare, legea care guvernează contractul de asigurare.

În același context, prevederile pct. 18 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.8/6 din 26.02.2010, stabilesc în obligația intermediarului în asigurări (agent bancassurance) punerea la dispoziția asiguraților a informației privind:

1) definirea fiecărui eveniment asigurat, a indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat, a fiecărui beneficiu și a clauzelor opționale suplimentare;

2) modalitatea de plată a primelor de asigurare, durata și termenele de plată a acestora;

3) informații despre primele aferente fiecărui beneficiu, atât cele principale cât și opționale, după caz;

4) elementele de calcul a despăgubirii de asigurare și/sau a indemnizației de asigurare;

5) modalitatea de plată a despăgubirii de asigurare și/sau a indemnizației de asigurare, a sumelor de răscumpărare și a sumelor asigurate;

6) temeiurile de exonerare de răspundere ale asigurătorului;

7) valoarea de răscumpărare anuală, a sumelor asigurate pe parcursul derulării contractului de asigurare de viață, precum și cazurile în care valoarea de răscumpărare a poliței de asigurare de viață este "0".

În cazul contractelor de asigurare de viață, intermediarul în asigurări/reasigurări informează, în scris asiguratul la fiecare aniversare a contractului despre situația bonusurilor (beneficiilor) și a sumelor care reprezintă participarea la profit, precum și despre orice modificare a informației despre asigurător sau intermediar.

Până la încheierea oricăror contracte de asigurare inițiale și dacă este cazul la modificarea sau la reînnoirea acestora intermediarul în asigurări trebuie să informeze clientul sau potențialul client asupra:

1) analizei riscului, care sugerează acoperirea prin asigurare corespunzătoare pentru client;

2) conținutului și termenelor contractului de asigurare, condițiilor de asigurare ale asigurătorului;

3) consecințelor neplății primei de asigurare în termenele stabilite;

4) costurilor și beneficiilor produselor individuale pentru asigurarea de viață propuse de asigurător;

5) relațiilor sale cu asigurătorul, în special cele care pot afecta independența și imparțialitatea sa în îndeplinirea obligațiilor sale față de client, inclusiv obligații, dacă există, de a activa exclusiv cu unul sau cu un număr limitat de asigurători, punând la dispoziția clientului denumirea asigurătorului, favorizării de către asigurător a intermediarului în raport cu alți intermediari privind comisionul intermedierei, termenelor și condițiilor contractului sau acordurilor încheiate cu asigurătorul.

6) capacității de oferire a asistenței clienților în procesarea daunelor, inclusiv asupra detaliilor în cazul existenței limitărilor sau restricțiilor privind această asistență;

7) solvabilității asigurătorului, punînd la dispoziția clientului orice altă informație deținută referitoare la activitățile asigurătorului și care poate afecta capacitatea de plată a asigurătorului.

Totodată, în temeiul prevederilor art. 29 din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, art. 55 alin. (2) și alin. (3) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, Agenții bancassurance urmează să prezinte rapoartele specializate ale intermediarilor în asigurări în conformitate cu forma și conținutul prevăzut prin Hotărîrea C.N.P.F. nr. 45/5 din 16.10.2009. Astfel, asociațiile de economii și împrumut (agentul bancassurance) sînt obligate să prezinte CNPF trimestrial, pînă la data de 25 a lunii următoare trimestrului de gestiune și pînă la 25 februarie a anului următor anului de gestiune, Raportul privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări, aprobat prin anexa nr. 2 și Raportul privind activitatea intermediarului în asigurări și/sau reasigurări prin personal propriu, asistenți în brokeraj și/sau subagenți, aprobat prin anexa nr. 3 din actul normativ menționat.

În conchidere, C.N.P.F. atenționează că potrivit art. 47 alin. (3³) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006, orice intermediar în asigurări și/sau în reasigurări care nu a depus la asigurător sumele încasate cu titlu de prime de asigurare, după 30 de zile lucrătoare de la scadența prevăzută în contractul de mandat, este prezumat a fi în insolabilitate din cauza încetării plăților, iar asigurătorul va solicita instanței de judecată încasarea forțată a sumelor datorate.

Cu respect,

Președinte



Artur GHERMAN

Ex.: Ghenadie Blîndescu
Tel.: 022 859 520
Svetlana Lupașcu
Tel.: 022 859 481