



HOTĂRÎRE

privind aprobarea Regulamentului cu privire la dezvoltarea de
către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară
a informației privind acordarea serviciilor

nr. 8/6 din 26.02.2010

Monitorul Oficial nr.81-82/310 din 25.05.2010

ÎNREGISTRAT:
Ministrul justiției
_____ Alexandru TĂNASE
nr. de înregistrare 751
din 18 mai 2010

În temeiul art.3, art.8 lit.b) și art.21 alin.(1) din Legea nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998 “Privind Comisia Națională a Pieței Financiare” (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările și completările ulterioare, art.55 alin.(5) din Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 “Cu privire la piața valorilor mobiliare” (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.183-185, art.655), cu modificările și completările ulterioare, art.43 alin.(3) și art.53 alin.(5) din Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 “Cu privire la asigurări” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), cu modificările și completările ulterioare, art.46 alin.(2) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21 iunie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), cu modificările și completările ulterioare, Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor, conform anexei.
2. Prezenta hotărîre intră în vigoare după o lună din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE

Mihail CIBOTARU

Chișinău, 26 februarie 2010.
Nr.8/6.

Aprobat
prin Hotărîrea Consiliului de administrație
al Comisiei Naționale a Pieței Financiare
nr.8/6 din 26 februarie 2010

REGULAMENTUL cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor (*în continuare – Regulament*)

stabilește modul de prezentare publicului larg, clienților și potențialilor clienți (*în continuare – clienți*) a informației privind situația financiară a participanților profesioniști și informației referitoare la prestarea serviciilor.

2. Prevederile Regulamentului se extind asupra următorilor participanți profesioniști la piața financiară nebanară (*în continuare – participanți profesioniști*): participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de microfinanțare, organizațiile de credit ipotecar și birourile istoriilor de credit.

3. Participantul profesionist este obligat să pună la dispoziția clienților informații, în modul stabilit de Regulament, atât pînă la încheierea, cît și pe parcursul derulării contractului. Informația se pune la dispoziția clienților numai pentru a lua cunoștință de ea.

[Pct.3 modificat prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

4. Regulamentul nu modifică obligațiunile participanților profesioniști de a prezenta, publica sau de a dezvălui în alt mod informația prevăzută de alte acte normative în vigoare.

II. INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA PARTICIPANTULUI PROFESIONIST

5. Participantul profesionist are obligația să pună la dispoziția publicului larg următoarele informații referitoare la activitatea desfășurată:

- 1) denumirea;
- 2) codul IDNO;
- 3) sediul și după caz, adresa subdiviziunii separate în care s-au contractat serviciile;
- 4) informația privind managementul participantului profesionist (structura organizațională și funcțiile respective, persoanele care dețin certificat de calificare, canalele de distribuție, subdiviziunile separate, componența consiliului societății și a organului executiv);
- 5) informația disponibilă privind respectarea normelor de prudență financiară stabilite de legislație (capitalul propriu, rezervele, fondurile de garanție, lichiditatea etc.);
- 6) informația privind serviciile și produsele financiare acordate și tarifele aplicate;

[Subpt.7) exclus prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

8) informația privind activele, obligațiile, veniturile și cheltuielile, numărul de contracte pentru ultimul an de activitate;

9) informația privind factorii de resort autorizați să primească și să soluționeze sesizările/reclamațiile clienților;

10) regulile interne de lucru cu clienții;

11) copia licenței – în cazul cînd activitatea participantului profesionist este supusă licențierii;

12) copia deciziei de suspendare a activității sau a licenței participantului profesionist din momentul intrării în vigoare și pe toată perioada de valabilitate – în caz de adoptare a acestei decizii.

[Pct.5 modificat prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

6. Informația indicată în punctul 5 se afișează pe panou la sediul și subdiviziunile separate ale participantului profesionist, pe pagina acestuia în rețeaua internet (dacă deține această pagină) și se actualizează în termen de 15 zile lucrătoare din data modificării. Participantul profesionist poate să prezinte informația menționată și în formă de broșură.

[Pct.6 modificat prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

7. Participantul profesionist are obligația de a pune la dispoziția clienților următoarele informații referitoare la contractul de acordare a serviciilor pe piața financiară nebanară:

- 1) legea și actele normative care guvernează contractul;

- 2) documentele necesare de prezentat pentru încheierea contractului;
- 3) clauzele opționale ale contractului;
- 4) condițiile, mărimea completă și termenele de plată pentru serviciile acordate;
- 5) modalitățile de încetare a contractului;
- 6) consecințele (penalitățile) neexecutării contractului de către părți;
- 7) procedura de soluționare a eventualelor litigii.

8. Participantul profesionist păstrează la sediul său și face accesibile clienților, la cererea acestora, următoarele documente:

- 1) statutul;
- 2) rapoartele anuale pentru ultimii trei ani de activitate, prezentate Comisiei Naționale a Pieței Financiare;
- 3) opinia auditorului, în cazurile când auditul este prevăzut de legislație;
- 4) strategiile și perspectivele de dezvoltare a activității participantului profesionist pe piața financiară nebancaară, în cazul când acestea sînt elaborate.

[Pct.8 modificat prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

9. Informația menționată în punctul 5, în subpunctele 2)-7) din punctul 7 și în punctul 8 se autentifică prin semnătura conducătorului participantului profesionist (iar în cazul în care se întocmește în baza informației contabile – și de contabilul-șef) și prin aplicarea ștampilei.

10. Băncile, care dispun de licență pentru desfășurarea activității profesionale pe piața valorilor mobiliare, vor dezvălui informația menționată în punctul 5 în conformitate cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei.

11. Participantul profesionist poate dezvălui și altă informație pe care o consideră importantă la evaluarea situației financiare, activității proprii și riscurilor pe care și le asumă.

12. La solicitarea potențialilor clienți sau clienților, informațiile stabilite de prezentul Regulament trebuie furnizate pe suport de hîrtie sau pe alt suport disponibil și accesibil pentru aceștia. Obligația de a face dovada furnizării informațiilor respective se pune în sarcina participantului profesionist la piața financiară nebancaară.

[Pct.12 în redacția Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

III. INFORMAȚII SPECIFICE ACTIVITĂȚILOR PE PIAȚA FINANCIARĂ NEBANCARĂ

13. Suplimentar la informațiile prevăzute la punctele 5, 7 și 8, participantul profesionist este obligat să prezinte clientului informații specifice domeniului de activitate, prevăzute în punctele 14-24.

14. În cadrul desfășurării activității pe piața valorilor mobiliare brokerul este obligat să furnizeze la timp clienților săi informații referitoare la efectuarea tranzacțiilor, pentru a le permite acestora luarea deciziilor investiționale în cunoștință de cauză.

15. Estimatorul valorilor mobiliare este obligat să aducă la cunoștința clientului cerințele față de contractul pentru serviciile de estimare și față de conținutul raportului și a certificatului de estimare.

16. Administratorul fiduciar este obligat să aducă la cunoștința fondatorului administrării fiduciare informația privind obligațiunile administratorului fiduciar și dreptul fondatorului administrării fiduciare de a controla activitatea de administrare fiduciară a patrimoniului său.

17. Registratorul este obligat să aducă la cunoștința deținătorului de valori mobiliare, în cazul apelării acestuia la serviciile registratorului, informația privind cerințele față de dispoziția de transmitere a valorilor mobiliare, procedurile de eliberare a extrasului din registru.

18. Asigurătorul sau intermediarul în asigurări/reasigurări trebuie să pună la dispoziția potențialului asigurat, asiguratului și/sau beneficiarului următoarea informație:

- 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".

[Pct.18 în redacția Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

18¹. În cazul contractelor de asigurare de viață, asigurătorul și/sau 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 indicate în pct.5 subpct.1)-3) și pct.18 subpct.1), 3)-4) și 8) din prezentul Regulament.

[Pct.18¹ introdus prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

19. Până la încheierea oricăror contracte de asigurare inițiale și dacă este cazul la modificarea sau la reînnoirea acestora intermediarul în asigurări și/sau reasigurări 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 sau reasigurătorul, în special cele care pot afecta independența și imparțialitatea sa în îndeplinirea obligațiilor sale față de client, inclusiv:
 - a) obligații, dacă există, de a activa exclusiv cu unul sau cu un număr limitat de asigurători (reasigurători), punând la dispoziția clientului denumirea asigurătorului (reasigurătorului);
 - b) favorizării de către asigurător (reasigurătorului) a intermediarului în raport cu alți intermediari privind comisionul intermedierii;
 - c) termenelor și condițiilor contractului sau acordurilor încheiate cu asigurătorul (reasigurătorul).
- 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 (reasigurătorului) punând la dispoziția clientului orice altă informație deținută referitoare la activitățile asigurătorului (reasigurătorului) și care poate afecta capacitatea de plată a asigurătorului (reasigurătorului).

[Pct.19 în redacția Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

19¹. Brokerul de asigurare și/sau reasigurare oferă asistență clientului pe durata termenului contractului de asigurare (reasigurare), se asigură că clientul înțelege și monitorizează executarea contractului intermediat de el pentru client.

[Pct.19¹ introdus prin Hot.CNPF nr.28/9 din 28.06.2012, în vigoare 17.08.2012]

20. Agentul de asigurare, pe lângă informațiile menționate în punctul 19, trebuie să pună la dispoziția clienților și contractul încheiat cu asigurătorul în numele căruia activează.

21. Asociația de economii și împrumut va pune la dispoziția membrilor săi și persoanelor care intenționează să devină membri informațiile privind condițiile de acordare a împrumuturilor, inclusiv:

- 1) suma minimă/maximă a împrumutului;

- 2) termenul (minim/maxim) al împrumutului;
- 3) rata dobânzii achitată de membru, precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii;
- 4) alte plăți care vor fi achitate de membru și care nu sînt incluse în rata dobânzii;
- 5) modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților;
- 6) documentele necesare pentru obținerea împrumutului;
- 7) cerințe privind modul de garantare a împrumuturilor de către membri, stabilit de asociația de economii și împrumut;
- 8) procedura de modificare a clauzelor contractuale, inclusiv privind rata dobânzii.

22. Asociația de economii și împrumut, care deține licență de categoria B sau C, va pune la dispoziția membrilor săi și persoanelor care intenționează să devină membri informația prevăzută la punctul 21, precum și informația privind condițiile de acceptare a depunerilor, inclusiv:

- 1) suma minimă/maximă a depunerii;
- 2) termenul (minim/maxim) depunerii;
- 3) rata dobânzii, precum și modul de plată;
- 4) procedura de modificare a clauzelor contractuale, inclusiv privind rata dobânzii.

23. Organizația de microfinanțare și organizația de credit ipotecar vor pune la dispoziția clienților informația referitor la acordarea creditelor, prevăzută la punctul 21.

24. Fondul nestatal de pensii sau managerul activelor fondului, dacă acesta este prevăzut de contract, va pune la dispoziția membrilor și potențialilor membri ai fondului:

- 1) planurile de pensii elaborate de fond și propuse pentru încheierea contractelor de pensii individuale sau colective;
- 2) informația privind drepturile beneficiarului și ale deponentului fondului;
- 3) informația privind modul de retragere a calității de membru al fondului.