



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №419

от 15 мая 2018 г.

Кишинэу

**О проекте закона о внесении изменений и дополнений
в Закон № 407-XVI от 21 декабря 2006 года о страховании**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о внесении изменений и дополнений в Закон № 407-XVI от 21 декабря 2006 года о страховании.

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Контрасигнуют:

Министр экономики
и инфраструктуры

Кирил Габурич

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр юстиции

Виктория Ифтоди

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о внесении изменений и дополнений в Закон
№ 407-XVI от 21 декабря 2006 года о страховании**

Парламент принимает настоящий органический закон.

«Настоящий закон транспонирует главу II и статью 144 Директивы № 2009/138/СЕ Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2009 года о создании и ведении бизнеса в сфере страхования и перестрахования (Директива о состоятельности II), с последними изменениями, внесенными Директивой (ЕС) 2016/2341 Европейского Парламента и Совета от 14 декабря 2016 года, опубликованной в Официальном Журнале Европейского Союза L 335, 17 декабря 2009 года».

Ст. I. – В Закон о страховании № 407-XVI от 21 декабря 2006 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 47–49, ст. 213), с последующими изменениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 1,

Понятие «ассистанс» изложить в следующей редакции:

«ассистанс» - оказание страховщиком (перестраховщиком) или другими юридическими лицами на основании договора сотрудничества, содействия страхователю (выгодоприобретателю) или третьему лицу потерпевшего, или, в зависимости от обстоятельств, другому страховщику (перестраховщику), в случае наступления страхового риска, состоящего в организации предоставления технических, медицинских, финансовых, правовых услуг, связанных с урегулированием ущерба.»

после понятия «сострахование» дополнить следующим новым понятием:

«условия лицензирования - совокупность требований и условий, установленных обязательными положениями данного закона, Закона № 441-XVI от 22 декабря 2006 года об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, других законодательных актов выполнение которых заявителем и лицензиатом обязательно при осуществлении деятельности по страхованию (перестрахованию) или посреднической деятельности в страховании и/или перестраховании».

2. Статью 2 дополнить частью (3) следующего содержания:

«(3) В процессе лицензирования, нотификации и утверждения, предусмотренных настоящим законом, положения Закона № 160 от 27 июля 2011 года о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения не применяются.»

3. Статья 8 будет иметь название «Статья 8. Категории, классы и виды страховой деятельности»

дополнить статью частью (3¹) следующего содержания:

(3¹) В пределах того же класса, страховщик может отдельно страховать определенные риски, осуществляя таким образом страховую деятельность в соответствии с видами страхования. Для каждого вида страхования страховщик будет утверждать условия страхования, с их включением в лицензию в соответствии со ст. 24 и 24¹.

4. Статью 24 изложить в следующей редакции:

«Статья 24. Лицензирование страховщика (перестраховщика).

(1) Страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться только страховщиками (перестраховщиками), получившими лицензию на осуществление такой деятельности в соответствии с данным законом.

(2) Лицензия выдается на неограниченный срок и непередаваема.

(3) Для получения лицензии для осуществления деятельности по страхованию (перестрахованию), в пределах ограничений, предусмотренных ст.28 настоящего закона, представляется органу надзора в установленном им порядке письменное заявление, подписанное собственноручно или электронной подписью, к которому прилагается:

а) копия решения о государственной регистрации заявителя лицензии;

б) документ на право собственности на недвижимость, где будет осуществляться лицензируемая деятельность, или договор, подтверждающий владение данной недвижимостью;

с) банковский сертификат, подтверждающий полное внесение минимального уставного капитала;

д) документы подтверждающие источник происхождения денежных средств, внесенных в качестве уставного капитала;

е) документы, подтверждающие соответствие должностных лиц требованиям, установленным нормативным актом органа надзора, изданным в этом отношении, и копия договора об оказании актуарных услуг, заключенного с актуарием;

ф) документы, подтверждающие владение системой информационных технологий, подходящую для оптимальной эффективной страховой

(перестраховочной) деятельности, которую предлагает страховщик (перестраховщик);

g) условия страхования отдельно по каждому классу и отдельно по виду страхования с приложением образцов договоров и полисов страхования, страховых тарифов и их структуры;

h) техническую базу для расчета страховых премий и технических резервов, заверенную актуарием;

i) программу перестрахования, предложенную для поддержания класса страхования, утвержденную в соответствии с требованиями органа надзора;

j) бизнес-план по категориям, классам и видам страхования, составленный на следующие три финансовых года и включающий: прогноз расходов на ведение дела, в частности общих текущих расходов и комиссионных, прогноз страховых премий и страховых возмещений, расчет финансовых средств, предназначенных для покрытия страховых обязательств и маржи платежеспособности, инвестиционную политику, портфель активов, оценку и диверсификацию активов, а также менеджмент риска, организационную структуру, прогноз финансовых результатов, заверенный подписью актуария;

к) приказ о назначении представителя по ущербу в каждом муниципии Республики Молдова, а также в каждом филиале и/или представительстве или брокерское поручение с полномочиями представителя по ущербу, первичные документы по вычислительной технике и программному обеспечению согласно пунктам а) и б) части (1) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года, при осуществлении внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности;

l) выписку со своего банковского счета о свободных денежных средствах, а также заключение аудитора, сопровождаемое мнением, подтверждающее достаточность на момент подачи документов собственных средств для первоначального взноса в Фонд компенсаций и доли во внешней финансовой гарантии, предусмотренных частью (2) статьи 5 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-XVI от 22 декабря 2006 года при осуществлении внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности;

m) копию платежного поручения на оплату за выдачу/переоформление лицензии.

(4) В случае подачи заявления на переоформление лицензии путем включения нового класса страхования и/или вида страхования, страховщик должен приложить к заявлению об переоформлении лицензии документы, указанные в пункте (g) - (m) части (3).

(5) Документы для получения лицензии и/или ее переоформления представляются органу надзора исполнительным органом страховщика (перестраховщика)/заявителя лицензии или лица, уполномоченного им. Документы представляются в оригинале или в виде копий, в том числе в электронном виде, с предоставлением оригиналов для проверки.

(6) Заявление о выдаче лицензии подписывается исполнительным органом заявителя лицензии и должно содержать:

а) название, место нахождения, IDNO;

б) категорию, классы и виды страхования, для которых запрашивается лицензия;

с) принятие под собственную ответственность подписавшего декларацию о лицензировании, обязательств за соблюдение условий лицензирования;

д) подтверждение под собственную ответственность руководителя страховщика (перестраховщика) о том, что документы, прилагаемые к декларации, содержат достоверные данные.

(7) Документы, которые прилагаются к декларации, указываются в описи, которая составляется в двух экземплярах, один экземпляр которой прилагается к декларации о лицензировании и/или о переоформлении лицензии, другой экземпляр должен быть выдан лицу, подающему документы, оба экземпляра подписываются сотрудником органа надзора, который получил документы и лицом, подавшим декларацию о лицензировании от лица заявителя лицензии.

(8) Декларация о лицензировании возвращается заявителю лицензии, если к нему не приложены все документы, предусмотренные настоящим законом и/или представленные документы, не соответствуют положениям законодательства или не подтверждает соблюдение заявителем условий лицензирования. Материалы возвращаются в течение 10 рабочих дней с указанием причины возврата.

(9) После устранения причин возврата декларации о лицензировании, заявитель лицензии имеет право подать новую декларацию, которая должна быть рассмотрена в установленном порядке.

(10) Страховщик (перестраховщик) обязан поместить копию лицензии в местах, доступных для обозрения в филиалах, представительствах и подразделениях.

(11) Принятие дополнительных рисков из другого класса страхования на основании лицензии, полученной в соответствии с настоящим законом, может быть осуществлено при выполнении условий, предусмотренных в разделе С приложения 1.

5. Закон дополнить статьями 24¹-24⁶ следующего содержания:

«**Статья 24¹**. Переоформление лицензии

(1) Основаниями для переоформления лицензии являются:

а) изменение наименования страховщика (перестраховщика);

б) изменение местонахождения страховщика (перестраховщика);
с) дополнение страховой деятельности страховщика (перестраховщика) новыми классами страхования и/или видами страхования, которые являются частью класса страхования или их исключение из деятельности.

(2) При возникновении оснований для переоформления лицензии, страховщик (перестраховщик) обязан в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений или принятия решения о дополнении/сокращении страховой деятельности новыми классами/видами страхования, подать в орган надзора декларацию о переоформлении лицензии вместе с лицензией, которую необходимо переоформить и документы (или их копии с предоставлением оригиналов для проверки), подтверждающих данные изменения.

(3) Декларация о переоформлении лицензии представляется в соответствии с процедурой, установленной для подачи декларации о выдаче лицензии.

(4) Переоформленная лицензия выдается на том же бланке или на новом с учетом изменений, указанных в декларации; в то же время выдаются копии этой лицензии.

(5) При переоформлении лицензии, в случае когда лицензия выдается на новом бланке, в решении о переоформлении лицензии указывается недействительность предыдущего бланка лицензии.

(6) Изменения и дополнения переоформленной лицензии вносятся в реестр лицензий не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда было принято решение.

(7) В период рассмотрения заявления о переоформлении лицензии лицензиат может продолжать осуществлять свою деятельность на основании авторизированной копии бланка предыдущей лицензии выданной органом надзора.

(8) Основанием для отклонения декларации о переоформлении лицензии является выявление органом надзора недостоверных сведений в документах, представленных страховщиком (перестраховщиком).

(9) Если страховщик (перестраховщик) не представил декларацию о переоформлении лицензии в течение срока, установленного настоящим законом, орган надзора применяет штраф в размере платы за переоформление. Плата за переоформление и штраф, перечисляются страховщиком (перестраховщиком) в доход бюджета органа надзора.

Статья 24². Решение о выдаче или переоформлении лицензии

(1) Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии не позднее, чем через 3 месяца с даты получения декларации о лицензии и всех прилагаемых документов, а также в случае запроса переоформления лицензии в течение не более 20 рабочих дней.

(2) Бланк лицензии переоформляется в течение 3 рабочих дней с даты вступления в силу Решения Национальной комиссии финансового рынка о предоставлении/переоформлении лицензии.

(3) Страховщик (перестраховщик) не имеет права передавать лицензию или ее копию другому лицу.

(4) Лицензии, выданные органом надзора действительны на всей территории Республики Молдова и за ее пределами в соответствии с международными соглашениями, одной из сторон которых является Республика Молдова.

(5) Для каждого филиала и/или представительства или другого отдельного подразделения страховщика (перестраховщика), в котором осуществляется лицензионная деятельность, выдаются их авторизованные копии.

Статья 24³. Изменение данных, указанных в документах, прилагаемых к декларации для получения или переоформления лицензии.

Страховщик (перестраховщик) обязан уведомлять орган надзора о всех изменениях и/или дополнениях данных, указанных в документах, прилагаемых к декларации для получения лицензии. Уведомление подается в орган надзора в письменной форме подписанной исполнительным органом в течение 10 рабочих дней с даты вступления в силу решения руководящего органа об изменениях или дополнениях, вместе с документами (или их копиями) подтверждающими данные изменения и/или дополнения.

Статья 24⁴. Выдача дубликата лицензии

1) Основанием для выдачи дубликата лицензии является утеря, кража, уничтожение или повреждение.

(2) В случае утери, кражи или уничтожения лицензии, страховщик (перестраховщик) обязан в течение 15 рабочих дней с момента установления, подать в орган надзора в письменной форме, подписанной исполнительным органом, заявление о выдаче дубликата лицензии.

(3) В случае повреждения лицензии и непригодности ее для пользования, страховщик (перестраховщик) подает в орган надзора в течение 10 рабочих дней с момента установления, заявление о выдаче дубликата лицензии подписанной исполнительным органом вместе с поврежденной лицензией.

(4) Орган надзора выдает дубликат лицензии в течение 10 рабочих дней с момента подачи заявления на выдачу дубликата лицензии.

(5) В случае выдачи дубликата лицензии орган надзора принимает решение о признании недействительным утерянный или поврежденный, украденный, уничтоженный бланк лицензии, с внесением соответствующих изменений в реестр лицензированных страховщиков не позднее следующего рабочего дня после принятия решения.

(6) В период рассмотрения заявления о выдаче дубликата лицензии лицензиат может продолжать осуществлять свою деятельность на

основании авторизированной копии бланка предыдущей лицензии, выданной органом надзора.

Статья 24⁵. Плата.

(2) Плата за выдачу лицензии на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности составляет 20 000 леев.

(3) Плата за выдачу авторизированной копии лицензии, за переоформление лицензии/авторизированной ее копии, а также за выдачу дубликата лицензии/авторизированной ее копии, составляет 10% от платы за лицензию и не возмещается в случае когда страховщик (перестраховщик) не начал или прекратил свою деятельность.

(4) Размер плат за лицензии, предусмотренные в настоящей статье, перечисляются в бюджет органа надзора.

Статья 24⁶. Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков)

1. Орган надзора ведет реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков), который включает:

- a) название страховщика (перестраховщика);
- b) адреса местонахождения центрального офиса, филиалов и/или представительств и подразделений;
- c) категория страхования, классы и виды страхования, на которые выдана лицензия;
- d) дата и номер решения о выдаче или переоформления лицензии;
- e) серия и номер бланка лицензии;
- f) дата выдачи бланка лицензии;
- g) информация о выдаче авторизованных копий и дубликата бланка лицензии.

(2) Изменения и дополнения в реестр лицензированных страховщиков (перестрахования) осуществляются на основании решений о выдаче, переоформлении, приостановлении или отзыве лицензии или выдаче дубликата лицензии, а также по запросу страховщика (перестраховщика) в случае расширения деятельности в новых филиалах/представительств или других отдельных подразделениях, изменения данных или прекращения их деятельности.

(3) Основанием для внесения записей в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) является запрос страховщика (перестраховщика) о регистрации нового отдельного филиала/представительства/ подразделения или его изменении, или решение о прекращении их деятельности.

(4) В случае, указанном в части (3), страховщик (перестраховщик) обязан в течение 10 рабочих дней представить в орган надзора заявление о внесении изменений и дополнений в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков), с запросом на получение авторизированной копии (копий) лицензии. К заявлению прилагается решение Агентства Государственных услуг или, в зависимости от

обстоятельств, документальное подтверждение о регистрации подразделения Государственной налоговой службой.

(5) Информация, содержащаяся в Реестре лицензированных страховщиков (перестраховщиков), регистрируется в течение 3 рабочих дней после принятия решения о выдаче/переоформлении лицензии или после подачи заявления о филиалах/представительствах или подразделениях, с информированием страховщика (перестраховщика) о произведенных изменениях.

(6) Надписи, включенные в Реестр лицензированных страховщиков (перестраховщиков) в отношении филиалов/представительств или подразделений, являются основанием для предоставления доступа к информационной системе RCA Data, в зависимости от обстоятельств.

(7) Страховщики (перестраховщики), лицензии которых были отозваны, исключаются из Реестра с соответствующей надписью.

(8) Данные о лицензиях страховщиков постоянно доступны для общественности и размещаются на официальном веб-сайте органа надзора.

6. Статьи 25 и 26 изложить в следующей редакции:

«Статья 25. Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Приостановление действия лицензии страховщика (перестраховщика) осуществляется в случае если:

а) страховщик (перестраховщик) не выполняет условия лицензирования, на основании которых был лицензирован;

б) неустранение в установленные сроки нарушений, установленных в процессе контроля или надзора состояния дел в офисе, осуществленных органом надзора;

с) комиссионные или любое другое вознаграждение превышают предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренных в структуре страховой премии (перестрахования);

(2) Приостановление лицензии влечет за собой запрет заключения новых договоров страхования (перестрахования) и продления действующих договоров. Страховщик (перестраховщик) обязан выполнять обязательства, взятые по ранее заключенным контрактам страхования (перестрахования).

(3) Срок приостановления действия лицензии не может превышать 6 месяцев.

(4) Лицензия может быть приостановлена отдельно как по категориям страхования, так и по отдельным классам или видам страхования.

(5) В случае если страховщик имеет лицензию для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, приостановление действия лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет за собой

приостановление действия лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

(6) Решение о возобновлении действия лицензии страховщика принимается органом надзора после полного исполнения предписаний, выданных в отношении ликвидации нарушений, связанных с условиями лицензирования.

Статья 26. Отзыв лицензии страховщика (перестраховщика)

(1) Орган надзора имеет право отозвать лицензию страховщика (перестраховщика) в случаях когда:

а) отзыв лицензии запрашивается страховщиком (перестраховщиком);

б) лицензия была получена на основании ошибочной информации, предоставленной заявителем или относящейся к нему;

в) страховщик (перестраховщик) не начал свою деятельность в течение одного года со дня получения лицензии или прервал свою деятельность более чем на 6 последовательных месяцев;

г) страховщик (перестраховщик) не выполнил меры, указанные в плане финансового оздоровления, или эти меры не достигли своей цели;

д) суд вынес решение о возбуждении процесса несостоятельности или прекращении деятельности страховщика (перестраховщика);

е) неустранение в течении установленного срока обстоятельств, которые привели к приостановлению действия лицензии;

ж) страховщик (перестраховщик) имеет задолженности по платежам и взносам, в качестве члена в Национальном бюро страховщиков автотранспортных средств, и не выполнил предписание органа надзора, выданного в этом отношении;

з) страховщик (перестраховщик) не соблюдает положения части (4) статьи 34 Закона об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами № 414-ХVI от 22 декабря 2006 года и не выполнил предписание органа надзора, выданное в этом отношении.

(2) Отзыв лицензии подразумевает прекращение деятельности страховщика по всем классам, включенным в лицензию или по отдельным классам страхования. Отзыв лицензии по отдельным классам страхования приводит к их исключению из лицензии.

(3) В отступление от части (2), лицензия страховщика может быть отозвана отдельно для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности по классу 10 раздела В приложения 1 к настоящему закону. В случае если страховщик имеет лицензию для внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности, отзыв лицензии для внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности влечет за

собой отзыв лицензии для внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности.

(4) Если отзыв лицензии запрашивается страховщиком (перестраховщиком), а после отзыва лицензии он не передает страховой портфель, оставаясь ответственным за обязательства, принятые по заключенным договорам страхования, страховщик (перестраховщик) подпадает под процедуру специального надзора, пока не будут выполнены все взятые на себя обязательства.

(5) Страховая компания, лицензия которой была отозвана, не вправе осуществлять страховую и/или перестраховочную деятельность, и обязана прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на свое содержание, зачислением поступающих денежных средств и выплатой страховых компенсаций и возмещений, выкупных сумм по договорам страхования (перестрахования), заключенным до отзыва лицензии.

(5¹) В отступление от части (5) страховая компания, у которой была отозвана лицензия, осуществляет инвестиционную деятельность, в целях получения дохода от собственных и привлеченных фондов и резервов, с предварительного утверждения органа надзора.

(6) Орган надзора должен обеспечить приоритет выплаты страховых компенсаций и возмещений.

(7) Отзыв лицензии на осуществляемую деятельность не освобождает страховую компанию от последующего надзора со стороны органа надзора».

7. Дополнить статьей 26¹ следующего содержания:

«**Статья 26¹.** Процедура специального надзора

(1) В случае, указанном в части (2), Статьи 26 орган надзора устанавливает процедуру специального надзора до выполнения всех обязательств по договорам страхования.

(2) Процедура специального надзора осуществляется лицом, назначенным органом надзора, который уполномочивает для этой цели его сотрудника, либо аудиторское общество или аудитора, владеющего квалификационный сертификатом аудитора в области страхования.

(3) Полномочия назначенного лица устанавливаются органом надзора и относятся в основном на:

а) анализ финансового положения страховщика (перестраховщика) за каждый отчетный период;

б) проверка исполнения страховщиком (перестраховщиком) обязательства, предусмотренного частью (5) статьи 26;

с) отслеживание способа, в котором страховщик (перестраховщик) выполняет свои платежные обязательства, принятые по договорам страхования;

d) проверка соблюдения страховщиком (перестраховщиком) прав и интересов потребителей страховых услуг;

е) мониторинг показателей финансовой стабильности страховщика.

(4) Лицо, назначенное для выполнения процедуры специального надзора имеет доступ ко всей информации, документам и отчетам страховщика, обязан хранить в тайне любую информацию, которая стала ему известна в силу делегированных полномочий.».

8. Статья 27:

в части (5) слова «частью (2)» заменить словами «частью 5»
дополнить частями (8) и (9) следующего содержания:

«(8) В процессе ликвидации, страховщик (перестраховщик) остается предметом настоящего закона, как и в период владения лицензией, в той мере, в какой это необходимо для приобретения и восстановления активов, консервации и ликвидации имущества, в том числе и выполнения обязательств, и принятия других мер по его ликвидации.

(9) Процесс ликвидации страховщика (перестраховщика) будет контролироваться органом надзора до его завершения и исключения страховщика (перестраховщика) из Государственного регистра юридических лиц. Страховщик (перестраховщик) и/или его ликвидатор, по требованию органа надзора, предоставляют доступ уполномоченным сотрудникам в помещения и к реестрам, предоставляют документы, информацию и отчеты связанные с ликвидацией страховщика (перестраховщика).»

9. Статья 30:

В части (5) слово «маржу» заменить словом «норматив».

В части (8) словосочетание «минимальная маржа платежеспособности» заменить словосочетанием «норматив достаточности платежеспособности».

10. Статья 31:

Пункт j) части (3) изменить и изложить в следующей редакции:

«j). аквизиционные расходы не могут превышать лимит, установленный в структуре страховой премии от общего объема начисленных страховых премий, по одному виду страхования, на кварталный отчетный период и должны разработать собственные регламенты по аквизиционным расходам, предусматривающие по меньшей мере следующее:

- в структуре страховой (перестраховочной) премии аквизиционные расходы устанавливаются отдельно от других расходов страховщика (перестраховщика);

- аквизиционное комиссионное вознаграждение или любое иное вознаграждение за каждый заключенный договор страхования

(перестрахования) не может превышать предел аквизиционных расходов страховщика (перестраховщика), предусмотренный в структуре страховой (перестраховочной) премии;

- аквизиционное комиссионное вознаграждение или любое иное вознаграждение за каждый договор обязательного страхования автогражданской ответственности не должны превышать предел расходов страховщика включенных в долю нагрузки в базовой страховой премии;

- аквизиционное комиссионное вознаграждение может выплачиваться страховщиком (перестраховщиком) только перечислением на банковский счет страхового (перестраховочного) посредника или лица, предоставляющего посреднические услуги в соответствии с положениями статьи 53¹. Правила по аквизиционным расходам страховщика обновляются ежегодно и представляются органу надзора для информации и мониторинга до 30 ноября текущего года для следующего года деятельности».

дополнить пунктами (9) и (10) следующего содержания:

«(9) Страховщик, от имени которого действует страховой агент юридическое или физическое лицо, несет ответственность за действия или бездействие агента, которые считаются нарушениями страхового рынка.

(10) Структура аквизиционного комиссионного вознаграждения включает в себя все виды страховых расходов страховщика в отношении страхового брокера, страхового агента юридического/физического лица, включая расходы на аренду, бонусы, танъемы, премии, все виды вознаграждения, а также предоставление прямо или косвенно любого имущества или материальной выгоды».

11. Статью 41 дополнить частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Актуарий может осуществлять деятельность как физическое лицо или как работник юридического лица которое предоставляет услуги актуария».

12. Статья 41¹ в пункте а) части (2) статьи 41¹ слово «маржи» заменить словом «норматива».

13. Статья 48:

часть (1) изложить в следующей редакции:

(1) Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в Реестре авторизированных страховых агентов, который ведется органом надзора, имеющее действующее письменное разрешение страховщика на осуществление деятельности от его имени, именуемое в настоящем законе договором поручения.

Статья дополняется частью (1¹) в следующей редакции:

(1¹) Право страховых посредников на осуществление страховой посреднической деятельности возникает с момента регистрации органом надзора в Реестре авторизованных страховых агентов.

Часть 4 изменить и изложить в следующей редакции:

(4) Орган надзора ведет специальный публичный реестр именуемый Реестром авторизованных страховых агентов и агентов банкашуранс, как в электронной форме, так и на бумажном носителе с обязательным сохранением всех изменений.»;

часть 5 исключить;

часть (6) изменить и изложить в следующей редакции:

«(6) Профессиональные требования, которым должен соответствовать страховой агент физическое и юридическое лицо, агент банкашуранс, условия и порядок регистрации страховых агентов в Реестре авторизованных страховых агентов и агентов банкашуранс, обязанности страховщиков по надзору за данными агентами и отчетности об их деятельности, а также иная информация о них устанавливаются нормативными актами органа надзора.»

14. Статья 49 пункт б) части (2) статьи 49 дополнить в конце словами «и поддерживать денежными средствами свободными от обязательств».

15. Статья 50:

часть (1):

пункт а) изложить следующей редакции:

«а) копию решения о государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;

дополнить пунктами а¹) и а²) следующего содержания:

«а¹) копию выписки из Государственного реестра юридических лиц;

а²) акт на право собственности или договор имущественного найма недвижимого имущества, где будет осуществляться лицензируемая деятельность;»;

дополнить пунктом (е) следующего содержания:

«е) копию платежного поручения на оплату за выдачу/переоформление лицензии».

дополнить пунктом (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Документы для получения лицензии представляются в орган надзора руководителем страхового и/или перестраховочного брокера или лицом, уполномоченного им».

дополнить пунктом (5) и (6) следующего содержания:

«(5) Порядок выдачи и переоформления лицензий, выдача копий и дубликатов, ведение реестра лицензий, а также порядок регистрации соответствующих документов для страхового и/или перестраховочного брокера аналогичен тому, который предусмотрен настоящим законом для осуществления деятельности страховщика (перестраховщика).

(6) Орган надзора ведет реестр страховых и/или перестраховочных брокеров, имеющих лицензию, с указанием информации, предусмотренной в статье 24⁶. Положения, предусмотренные в статьях 24¹-24⁶ настоящего закона, относятся и к деятельности страхового и/или перестраховочного брокера».

16. Статью 51 изложить в следующей редакции:

«Статья 51. Приостановление и отзыв лицензии страхового и/или перестраховочного брокера

(1) Основанием для приостановления действия лицензии страхового и/или перестраховочного брокера являются:

а) заявление о добровольной приостановке лицензии, поданной руководителем страхового и/или перестраховочного брокера, к которому прилагается решение компетентного органа;

б) неуплата в установленные сроки регуляторных платежей органу надзора;

с) непоручение страховщику в течение срока, предусмотренного договором поручения, страховых и/или перестраховочных премий, собранных от его имени;

д) непредставление специализированных отчетов в течение двух последовательных отчетных периодов, запрошенных органом надзора;

е) несоблюдение максимального предела аквизиционных расходов и перечисление страховой премии страховщику в неполном объеме.

(2) Орган надзора принимает решение о возобновлении действия лицензии на основании заявления, представленного страховым и/или перестраховочным брокером, и/или представления подтверждающих документов, подтверждающих устранение оснований, на основании которых была приостановлена лицензия;

(3) Основанием для отзыва лицензии страхового и/или перестраховочного брокера является:

а) заявление руководителя страхового и/или перестраховочного брокера на добровольный отзыв лицензии, к которому прилагается решение компетентного органа;

б) решение суда об аннулировании государственной регистрации страхового и/или перестраховочного брокера;

с) выявление недостоверных данных в документах, представленных страховым и/или перестраховочным брокером в орган надзора;

д) установление факта передачи лицензии или ее копии другому лицу в целях осуществления деятельности страхового и/или перестраховочного брокера;

е) неисполнение страховым и / или перестраховочным брокером а двух предписаний об устранении нарушений лицензионных условий;

ф) страховой и/или перестраховочный брокер нарушил положения частей (3) и/или (5) статьи 49 настоящего закона;

g) страховой и/или перестраховочный брокер не начал свою деятельность в течение одного года со дня получения лицензии или прервал свою деятельность более чем на 12 месяцев;

h) судебной инстанцией вынесено решение о возбуждении процесса несостоятельности или о прекращении деятельности страхового и/или перестраховочного брокера.

4) Информация о дате и номере решения о приостановлении/отзыве лицензии регистрируется в Реестре лицензированных брокеров не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решением.

(5) В случае приостановления/отзыва лицензии плата за лицензию не возвращается.

(6) Страховой и/или перестраховочный брокер обязан в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения об отзыве лицензии сдать в орган надзора отозванную лицензию.

Ст. II. – Правительству и Национальной комиссии финансовому рынку в течение 2 месяцев со дня опубликования привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом и в течение трех месяцев представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствии с настоящим законом.

Председатель Парламента