

L E G E

pentru modificarea unor acte legislative

Prezenta lege transpune capitolul II și articolul 144 din Titlul I 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 II), astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 335 din 17 decembrie 2009.

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47–49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1:

în noțiunea „broker de asigurare și/sau de reasigurare”, după cuvintele „regularizarea daunelor” se introduce textul „în baza unui comision achitat de asigurat”;

după noțiunea „coasigurare” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*condiții de licențiere* – totalitatea cerințelor și condițiilor stabilite prin prevederile prezentei legi, ale Legii nr. 414/2006 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule, precum și ale altor acte legislative, a căror respectare este obligatorie pentru solicitantul și titularul de licență la desfășurarea activității de asigurare (reasigurare) ori a activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări;”

noțiunea „persoană cu funcție de răspundere” se completează în final cu textul: „Persoana cu funcție de răspundere trebuie să corespundă cerințelor stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere, să dețină funcție și să exercite atribuții doar în cadrul unui singur participant profesionist la piața asigurărilor;”.

2. Articolul 2 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică.”

3. La articolul 6¹, după cuvintele „autorități și instituții publice” se introduce textul „, , precum și persoane de drept privat”.

4. Articolul 7 se completează cu alineatele (2¹), (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(2¹) În cazul asiguratului persoană juridică sau întreprinzător individual, prima de asigurare se transferă nemijlocit pe contul bancar al asigurătorului (reasiguratorului).”

„(8) Dacă interesul asigurat se stinge pe parcursul perioadei de asigurare, asiguratul datorează asigurătorului doar acea parte din primă ce corespunde perioadei în care asigurătorul a purtat efectiv răspundere, chiar dacă perioada de asigurare putea fi suspendată sau încetată de asigurător.

(9) La cererea asiguratului, asigurătorul este în drept să compenseze primele de asigurare ce i se datorează pînă la sfîrșitul anului de asigurare, în temeiul oricărui contract, cu orice despăgubire de asigurare și/sau indemnizație de asigurare cuvenite asiguratului sau beneficiarului asigurării.”

5. Articolul 8:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„Articolul 8. Categoriile, clasele și tipurile activității de asigurare”;

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Asigurătorul poate asigura atît separat, cît și cumulativ anumite riscuri, desfășurînd activitate de asigurare conform tipurilor de asigurare. Pentru fiecare tip de asigurare, asigurătorul aprobă condiții de asigurare, cu includerea acestora în licențe în condițiile art. 24 și 24¹.”

6. La articolul 17:

la alineatul (1), litera d) se completează în final cu textul „ , precum și de condițiile de asigurare și de contractul de asigurare”;

articolul se completează cu alineatele (3¹) și (9) cu următorul cuprins:

„(3¹) Asigurătorul nu poartă răspundere dacă evenimentul asigurat a fost produs prin sinuciderea asiguratului ori prin comiterea cu intenție de către asigurat a unor fapte grave prevăzute în condițiile de asigurare.”

„(9) În cazul în care asiguratul renunță la pretențiile sale față de un terț sau la drepturile care constituie suportul pretențiilor respective, asigurătorul este scutit de plata acelei părți din despăgubirea care ar fi perceput-o și/sau pretinsă de la terț.”

7. Articolul 24 va avea următorul cuprins:

„Articolul 24. Licențierea activității de asigurare (reasigurare)

(1) Activitatea de asigurare (reasigurare) poate fi desfășurată numai de asigurătorii (reasigurătorii) care au obținut licență în condițiile prezentei legi.

(2) Licența se eliberează pe un termen nelimitat și este netransferabilă.

(3) Pentru obținerea licenței pentru desfășurarea activității de asigurare (reasigurare) în limitele prevăzute de art. 28, la autoritatea de supraveghere se depune, în modul stabilit de aceasta, o declarație în formă scrisă, semnată olograf, la care se anexează:

- a) copia deciziei de înregistrare de stat a solicitantului de licență;
- b) copia de pe actul de proprietate al imobilului în care se va desfășura activitatea de asigurare (reasigurare) sau contractul ce atestă posesiunea asupra imobilului respectiv;
- c) certificatul bancar ce confirmă depunerea integrală a capitalului social minim;
- d) documentele ce atestă proveniența mijloacelor bănești din capitalul social depus;
- e) actele ce confirmă corespunderea persoanelor cu funcții de răspundere din cadrul solicitantului de licență cu cerințele stabilite prin actul normativ al autorității de supraveghere, inclusiv copia contractului încheiat cu actuarul care va presta serviciile de actuariat;
- f) actele ce confirmă deținerea unui sistem informațional corespunzător derulării optime a activității de asigurare (reasigurare) pe care își propune să o practice solicitantul de licență;

g) condițiile de asigurare pentru fiecare clasă și pentru fiecare tip de asigurare separat, la care se anexează modelele de contracte de asigurare, modelele de polițe de asigurare, tarifele de asigurare și structura tarifelor respective;

h) baza tehnică pentru calculul primelor de asigurare și al rezervelor tehnice, legalizată de actuar;

i) structura primelor de asigurare pe fiecare tip de asigurare, cu indicarea separată a cheltuielilor de achiziție, ținând cont de structura primelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, stabilită prin actele normative ale autorității de supraveghere;

j) programul de reasigurare propus pentru a susține clasa de asigurare, aprobat în corespundere cu cerințele autorității de supraveghere;

k) business-planul potrivit categoriei, clasei și tipului de asigurări, întocmit pentru următorii 3 ani financiari, care să includă: prognoza cheltuielilor de gestiune, în special a cheltuielilor generale curente și a comisioanelor; prognoza primelor de asigurare și a despăgubirilor de asigurare; calculul resurselor financiare destinate acoperirii obligațiilor de asigurare și al marjei de solvabilitate; politica de investiții, portofoliul de active, evaluarea și diversificarea activelor; managementul riscului; structura organizatorică și pronosticul rezultatelor financiare, certificat prin semnătură de către un actuar;

l) ordinele de numire a reprezentanților de despăgubiri pentru fiecare municipiu din Republica Moldova, precum și pentru fiecare filială (reprezentanță), sau mandatele brokerilor cu atribuții de reprezentant de despăgubiri; documentele primare privind tehnica de calcul și produsele program (software), conform art. 5 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule – pentru activitatea de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă;

m) extrasul din contul bancar al solicitantului de licență privind mijloacele bănești disponibile; expertiza auditorului, însoțită de opinia acestuia, care confirmă, la momentul depunerii documentelor, suficiența mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă, prevăzute la art. 5 alin. (2) din Legea nr. 414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule – pentru activitatea de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto externă;

n) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.

(4) În cazul depunerii declarației pentru reperfectarea licenței pentru a include o nouă clasă de asigurări și/sau un nou tip de asigurare, asigurătorul anexează la declarația respectivă documentele specificate la alin. (3) lit. g)–m).

(5) Documentele pentru eliberarea licenței și cele pentru reperfectarea acesteia se depun personal la autoritatea de supraveghere de către organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului)/solicitantului de licență sau de persoana

împuțernicită de către acesta. Documentele se depun în original sau în copii, inclusiv pe suport electronic, cu prezentarea originalelor pentru verificare.

(6) Declarația pentru eliberarea licenței se semnează de către organul executiv al solicitantului de licență și conține:

- a) denumirea, sediul și IDNO ale solicitantului de licență;
- b) categoria, clasele și tipurile de asigurare pentru care se solicită licență;
- c) asumarea, pe proprie răspundere, de către semnatarul declarației pentru eliberarea licenței a respectării condițiilor de licențiere;
- d) confirmarea, cu asumarea propriei răspunderi, de către organul executiv al asigurătorului (reasigurătorului) că documentele anexate la declarație sînt autentice și conțin date veridice.

(7) Documentele care se anexează la declarația pentru eliberarea licenței și la cea pentru reperfectarea licenței se indică într-un borderou, care se întocmește în două exemplare, dintre care un exemplar se anexează la declarația respectivă, iar celălalt se înmînează persoanei care depune declarația. Ambele exemplare se semnează de către angajatul autorității de supraveghere care a recepționat documentele și persoana care depune declarația pentru eliberarea licenței sau cea pentru reperfectarea licenței.

(8) Declarația pentru eliberarea licenței se restituie solicitantului de licență sau persoanei împuțernicite dacă la aceasta nu sînt anexate toate documentele prevăzute de prezenta lege și/sau documentele prezentate nu corespund prevederilor legislației ori nu probează respectarea de către solicitantul de licență a condițiilor de licențiere. Documentele anexate se restituie în termen de 10 zile lucrătoare din data depunerii acestora la autoritatea de supraveghere, cu indicarea motivului restituirii.

(9) După înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru restituirea declarației pentru eliberarea licenței, solicitantul de licență este în drept să depună o nouă declarație care se examinează în modul stabilit la alin. (3)–(7).

(10) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să plaseze într-un loc vizibil copia de pe licență în filiale (reprezentanțe), alte subdiviziuni.

(11) Subscrierea riscurilor suplimentare dintr-o altă clasă de asigurări în baza licenței obținute în condițiile prezentei legi poate fi efectuată în condițiile prevăzute la anexa nr. 1 compartimentul C.”

8. Legea se completează cu articolele 24¹–24⁶ cu următorul cuprins:

„Articolul 24¹. Reperfectarea licenței

(1) Drept temei pentru reperfectarea licenței servesc:

- a) modificarea denumirii asigurătorului (reasigurătorului);
- b) schimbarea sediului asigurătorului (reasigurătorului);
- c) completarea activității de asigurare a asigurătorului (reasigurătorului) cu noi clase de asigurare și/sau noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare.

(2) La apariția unui temei pentru reperfectarea licenței, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat a modificărilor operate sau de la data adoptării deciziei privind completarea activității de asigurare cu noi clase de asigurare și/sau noi tipuri de asigurare ori excluderea acestora din activitatea de asigurare, să depună la autoritatea de supraveghere o declarație pentru reperfectarea licenței, la care să anexeze licența care necesită reperfectare și documentele (sau copiile de pe acestea, cu prezentarea originalelor pentru verificare) ce confirmă modificările respective.

(3) Declarația pentru reperfectarea licenței se depune conform procedurii de depunere a declarației pentru eliberarea licenței.

(4) Licența reperfectată se eliberează pe același formular sau pe unul nou, ținându-se cont de modificările indicate în declarația pentru reperfectarea licenței, cu eliberarea copiilor autorizate de pe licența respectivă.

(5) La reperfectarea licenței, în cazul în care licența reperfectată se eliberează pe un formular de licență nou, în decizia de reperfectare a licenței se indică nevalabilitatea formularului precedent al licenței.

(6) Modificările și completările efectuate la reperfectarea licenței se introduc în Registrul asigurătorilor (reasigurătorilor) licențiați nu mai târziu de prima zi lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei autorității de supraveghere privind reperfectarea licenței.

(7) În perioada examinării declarației pentru reperfectarea licenței, titularul de licență își poate continua activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul precedent al licenței, eliberată de autoritatea de supraveghere.

(8) Drept temei privind respingerea declarației pentru reperfectarea licenței este depistarea de către autoritatea de supraveghere a datelor neveridice în documentele prezentate de către asigurător (reasigurător).

(9) Dacă asiguratorul (reasiguratorul) nu prezintă declarația pentru reperfectarea licenței în termenul stabilit de prezenta lege, autoritatea de supraveghere aplică o amendă în mărimea taxei de reperfectare. Taxa de reperfectare și amenda achitată de asigurator (reasigurator) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.

Articolul 24². Decizia privind eliberarea/reperfectarea licenței

(1) Autoritatea de supraveghere decide asupra eliberării licenței în termen de 30 de zile lucrătoare de la data recepționării tuturor documentelor aferente declarației pentru eliberarea licenței, iar în cazul reperfectării licenței – în termen de 14 zile lucrătoare de la data depunerii declarației pentru reperfectarea licenței.

(2) Formularul licenței se perfectează în termen de 3 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei autorității de supraveghere cu privire la eliberarea/reperfectarea licenței.

(3) Asiguratorul (reasiguratorul) nu este în drept să transmită formularul licenței sau copia autorizată de pe acesta altei persoane.

(4) Licențele eliberate de autoritatea de supraveghere sînt valabile pe întreg teritoriul Republicii Moldova și peste hotarele acesteia, în conformitate cu acordurile internaționale la care Republica Moldova este parte.

(5) Pentru fiecare filială (reprezentanță), altă subdiviziune a asiguratorului (reasiguratorului) în care se va desfășura activitatea, autoritatea de supraveghere eliberează copii autorizate de pe licență.

Articolul 24³. Modificarea datelor indicate în documentele anexate la declarația pentru eliberarea licenței sau la cea pentru reperfectarea licenței

Asiguratorul (reasiguratorul) este obligat să notifice autorității de supraveghere toate modificările și/sau completările operate în datele și informația indicată în documentele anexate la declarația pentru eliberarea sau reperfectarea licenței. Notificarea se prezintă în formă scrisă la autoritatea de supraveghere, semnată de organul executiv, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziilor organelor de conducere privind operarea modificărilor sau completărilor, împreună cu documentele (sau copiile de pe acestea) ce confirmă modificările și/sau completările în cauză.

Articolul 24⁴. Eliberarea duplicatului licenței

(1) Drept temei pentru eliberarea duplicatului licenței servește pierderea, sustragerea, distrugerea sau deteriorarea formularului acesteia.

(2) În caz de pierdere, sustragere sau distrugere a formularului licenței, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat, în decurs de 15 zile lucrătoare din momentul constatării, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere, în formă scrisă, de eliberare a duplicatului licenței, semnată de organul executiv.

(3) În cazul în care formularul licenței este deteriorat și nu poate fi folosit, asigurătorul (reasigurătorul) depune la autoritatea de supraveghere, în decurs de 10 zile lucrătoare din momentul constatării, o cerere, în formă scrisă, de eliberare a duplicatului acesteia, semnată de organul executiv, la care se anexează formularul deteriorat.

(4) Autoritatea de supraveghere eliberează duplicatul licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului acesteia.

(5) În cazul eliberării duplicatului licenței, autoritatea de supraveghere adoptă decizia de anulare a formularului licenței pierdut, sustras, distrus sau deteriorat, cu introducerea modificărilor respective în Registrul asigurătorilor (reasigurătorilor) licențiați nu mai târziu de prima zi lucrătoare de la data adoptării deciziei respective.

(6) În perioada de examinare a cererii de eliberare a duplicatului licenței, titularul acesteia își poate desfășura activitatea în baza unei copii autorizate de pe formularul precedent al licenței, eliberată de autoritatea de supraveghere.

Articolul 24⁵. Taxele aferente eliberării/reperfectării licenței

(1) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea de asigurare (reasigurare) constituie 20000 de lei.

(2) Taxa pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență, cea pentru reperfectarea licenței, precum și cea pentru eliberarea duplicatului licenței reprezintă 10% din taxa pentru eliberarea licenței, fiind nerambursabile în cazul în care asigurătorul (reasigurătorul) nu începe activitatea de asigurare sau încetează să funcționeze.

(3) Taxele prevăzute la alin. (1) și (2) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.

Articolul 24⁶. Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați

(1) Autoritatea de supraveghere ține Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați, în care se indică:

- a) denumirea asiguratorului (reasiguratorului);
- b) sediul central, adresele filialelor (reprezentanțelor), altor subdiviziuni;
- c) categoria de asigurare, clasele de asigurare și tipurile de asigurare pentru care s-a eliberat licența;
- d) data și numărul deciziei de eliberare și/sau de reperfectare a licenței;
- e) seria și numărul formularului licenței;
- f) data eliberării formularului licenței;
- g) informația privind eliberarea copiilor autorizate de pe licență și/sau a duplicatului licenței.

(2) Modificările și completările Registrului asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați se efectuează în baza deciziilor de eliberare, reperfectare, suspendare și retragere a licențelor, de eliberare a duplicatelor licențelor, precum și la solicitarea asiguratorilor (reasiguratorilor), în cazul extinderii activității de asigurare în noi filiale (reprezentanțe), alte subdiviziuni, în cazul modificării datelor ori în cazul încetării activității de asigurare în cadrul acestora.

(3) Drept temei pentru efectuarea înscrierilor în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați servește cererea asiguratorului (reasiguratorului) privind înregistrarea unei noi filiale (reprezentanțe), altei subdiviziuni sau privind efectuarea modificărilor referitoare la acestea ori decizia de încetare a activității de asigurare în cadrul acestora.

(4) În cazurile prevăzute la alin. (3), asiguratorul (reasiguratorul) este obligat, în termen de 10 zile lucrătoare din data înregistrării filialei (reprezentanței), altei subdiviziuni, să depună la autoritatea de supraveghere o cerere în vederea operării modificărilor și completărilor în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați, cu solicitarea copiei (copiilor) autorizate de pe licență. La cerere se anexează decizia Agenției Servicii Publice sau, după caz, confirmarea documentară privind înregistrarea subdiviziunii de către Serviciul Fiscal de Stat.

(5) Informația cuprinsă în Registrul asiguratorilor (reasiguratorilor) licențiați se înscrie în termen de 3 zile lucrătoare de la intrarea în vigoare a deciziei autorității de supraveghere cu privire la eliberarea/reperfectarea licenței ori de la data depunerii unei cereri cu privire la activitatea în cadrul filialelor (reprezentanțelor), altor subdiviziuni, cu informarea asiguratorului (reasiguratorului) despre modificările operate.

(6) Înscrierile efectuate în Registrul asigurătorilor (reasigurătorilor) licențiați cu privire la filiale (reprezentanțe), alte subdiviziuni constituie temei pentru acordarea accesului asigurătorilor la Sistemul informațional automatizat de stat RCA Data, după caz.

(7) Asigurătorii (reasigurătorii) ale căror licențe au fost retrase se exclud din Registrul asigurătorilor (reasigurătorilor) licențiați prin efectuarea înscrierilor respective.

(8) Datele despre licențele asigurătorilor (reasigurătorilor) sînt publice și se plasează pe pagina web oficială a autorității de supraveghere.”

9. Articolele 25 și 26 vor avea următorul cuprins:

„Articolul 25. Suspendarea licenței asigurătorului (reasigurătorului)

(1) Autoritatea de supraveghere suspendă licența asigurătorului (reasigurătorului) în cazul în care:

a) asigurătorul (reasigurătorul) nu îndeplinește condițiile de licențiere în temeiul cărora i-a fost eliberată licența;

b) asigurătorul (reasigurătorul) nu înlătură în termen încălcările constatate în cadrul controlului sau al supravegherii din oficiu, efectuate de autoritatea de supraveghere;

c) comisioanele sau orice alte retribuții depășesc limita de cheltuieli de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare);

d) asigurătorul (reasigurătorul) nu mai îndeplinește cerințele stabilite în actele normative ale autorității de supraveghere;

e) deținătorii direcți și indirecti ai acțiunilor asigurătorului (reasigurătorului), inclusiv beneficiarul efectiv, nu respectă condițiile prevăzute de lege pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a asigurătorului (reasigurătorului) ori nu permit exercitarea unei supravegheri eficiente.

(2) Suspendarea licenței are drept efect interzicerea încheierii unor noi contracte de asigurare (reasigurare) și a prelungirii contractelor în vigoare. Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să-și onoreze obligațiile asumate prin contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior suspendării licenței.

(3) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(4) Licența poate fi suspendată atît pe categorii de asigurare, cît și pe unele clase sau tipuri de asigurare separat.

(5) În cazul asigurătorului care deține licență pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă atrage după sine și suspendarea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

(6) Decizia privind încetarea suspendării licenței asigurătorului se adoptă de autoritatea de supraveghere după executarea integrală a prescripțiilor emise privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere.

Articolul 26. Retragera licenței asigurătorului (reasigurătorului)

(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să retragă licența asigurătorului (reasigurătorului) în cazul în care:

- a) retragerea licenței este solicitată de asigurător (reasigurător);
- b) licența a fost obținută în baza unor informații neveridice, oferite de solicitantul de licență sau referitoare la acesta;
- c) asigurătorul (reasigurătorul) nu a început să-și desfășoare activitatea de asigurare timp de un an de la data eliberării licenței sau nu mai activează de 6 luni consecutiv;
- d) asigurătorul (reasigurătorul) nu a îndeplinit măsurile specificate în Planul de remediere financiară sau măsurile respective nu și-au atins scopul;
- e) instanța de judecată a emis o hotărîre de intentare a procesului de insolabilitate sau de încetare a activității asigurătorului (reasigurătorului);
- f) nu au fost înlăturate, în termenul stabilit, toate circumstanțele care au condus la suspendarea licenței;
- g) asigurătorul (reasigurătorul) datorează plăți și cotizații ce rezultă din calitatea de membru al Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule și nu s-a conformat prescripției autorității de supraveghere, emisă în acest sens;
- h) asigurătorul (reasigurătorul) 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, emisă în acest sens.

(2) Retragera licenței presupune încetarea activității asigurătorului pe 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.

(3) Prin derogare de la alin. (2), licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau licența pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă din cadrul clasei a 10-a din compartimentul B al anexei nr. 1 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 retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă.

(4) În cazul în care retragerea licenței este solicitată de asigurător (reasigurător), iar după retragerea licenței acesta nu transferă portofoliul de asigurare, rămânând a fi responsabil de obligațiile asumate în baza contractelor de asigurare încheiate, asigurătorul (reasigurătorul) cade sub incidența supravegherii speciale pînă la onorarea tuturor obligațiilor rezultate din contractele de asigurare.

(5) Asigurătorul (reasigurătorul) căruia i s-a retras licența nu are dreptul să desfășoare activitate de asigurare și/sau de reasigurare, fiind obligat să suspende toate operațiunile aferente conturilor bancare, cu excepția cazurilor legate de cheltuielile sale curente de întreținere, de încasare a mijloacelor bănești și de plată a despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare, a sumelor de răscumpărare pentru contractele de asigurare (reasigurare) încheiate anterior retragerii licenței.

(6) Prin derogare de la alin. (5), asigurătorul (reasigurătorul) căruia i s-a retras licența, cu excepția cazului de retragere a licenței la solicitarea acestuia, desfășoară activitate de investire și fructificare a fondurilor și rezervelor proprii și a celor atrase cu avizul prealabil al autorității de supraveghere. În cazul retragerii licenței la solicitarea asigurătorului (reasigurătorului), acesta desfășoară activitate de investire și fructificare a fondurilor și rezervelor proprii și a celor atrase doar pentru fonduri și rezerve libere de obligații.

(7) Autoritatea de supraveghere asigură atribuirea celei mai înalte priorități plății indemnizațiilor și despăgubirilor de asigurare.

(8) Retragerea licenței nu absolvă asigurătorul (reasigurătorul) de supraveghere ulterioară de către autoritatea de supraveghere.”

10. Legea se completează cu articolul 26¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 26¹. Procedura de supraveghere specială

(1) În cazurile indicate la art. 26 alin. (4), autoritatea de supraveghere instituie supravegherea specială pînă la onorarea tuturor obligațiilor de plată asumate în baza contractelor de asigurare.

(2) Supravegherea specială se efectuează de către un angajat al autorității de supraveghere, desemnat în acest sens.

(3) Atribuțiile persoanei desemnate se stabilesc de către autoritatea de supraveghere și se referă, în principal, la:

- a) analizarea situației financiare a asiguratorului (reasiguratorului) la fiecare perioadă de raportare;
- b) verificarea îndeplinirii de către asigurator (reasigurator) a obligației prevăzute la art. 26 alin. (5);
- c) urmărirea modului în care asiguratorul (reasiguratorul) își onorează obligațiile de plată asumate în baza contractelor de asigurare;
- d) verificarea respectării de către asigurator (reasigurator) a drepturilor și intereselor consumatorilor;
- e) monitorizarea indicatorilor de stabilitate financiară a asiguratorului (reasiguratorului).

(4) Persoana desemnată pentru efectuarea supravegherii speciale are acces la toate informațiile, documentele și registrele asiguratorului, fiind obligată să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor care i-au devenit cunoscute în virtutea atribuțiilor delegate.”

11. Articolul 27:

la alineatul (5), textul „alin. (2)” se substituie cu textul „alin. (5)”;

articolul se completează cu alineatele (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(8) În procesul de lichidare, asiguratorul (reasiguratorul) rămîne a fi subiect al prezentei legi, ca și în timpul deținerii licenței, în măsura în care este necesar pentru dobîndirea și recuperarea activelor, conservarea și lichidarea patrimoniului, inclusiv pentru onorarea obligațiilor de plată asumate și pentru luarea altor măsuri în vederea lichidării patrimoniului.

(9) Procesul de lichidare a asiguratorului (reasiguratorului) este supravegheat de către autoritatea de supraveghere pînă la încheierea acestuia și radierea asiguratorului (reasiguratorului) din Registrul de stat al persoanelor juridice. Asiguratorul (reasiguratorul) și/sau lichidatorul acestuia, la cererea autorității de supraveghere, asigură accesul angajaților împuterniciți la încăperile și registrele deținute, prezintă documente, informații și rapoarte în legătură cu lichidarea asiguratorului (reasiguratorului).”

12. La articolul 28, alineatul (2) se completează cu litera b¹⁾ cu următorul cuprins:

„b¹⁾ acordarea de împrumuturi cu dobîndă din mijloacele bănești disponibile și libere de careva obligații – exclusiv în cazul în care rata solvabilității înregistrează mărimi duble peste limita stabilită în actele normative ale autorității de supraveghere

și nu admite deficit de active eligibile admise în fondul asiguraților pe toată perioada împrumuturilor;”.

13. Articolul 30:

la alineatul (5), cuvântul „marja” se substituie cu cuvântul „rata”;

la alineatul (8), cuvintele „marja de solvabilitate minimă” se substituie cu cuvintele „rata de solvabilitate”.

14. Articolul 31:

la alineatul (3), litera j) va avea următorul cuprins:

„j) să elaboreze propriile reguli și proceduri privind cheltuielile de achiziție care vor prevedea cel puțin următoarele:

– în structura primei de asigurare (reasigurare) cheltuielile de achiziție vor fi stabilite separat de celelalte cheltuieli ale asigurătorului (reasigurătorului);

– comisionul de achiziție sau orice altă retribuire pentru fiecare contract de asigurare (reasigurare) încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor de achiziție ale asigurătorului (reasigurătorului) prevăzute în structura primei de asigurare (reasigurare);

– comisionul de achiziție sau orice altă retribuire pentru fiecare contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto încheiat nu poate depăși limita cheltuielilor asigurătorului incluse în factorul de încărcare în prima de asigurare de bază. Cheltuielile de achiziție nu vor depăși limita prevăzută în structura primei de asigurare din volumul total al primelor de asigurare subscrise pe un tip de asigurare obligatorie la perioada de raportare trimestrială;

– comisionul de achiziție poate fi plătit de către asigurător (reasigurător) doar prin virament la contul bancar al intermediarului în asigurări (reasigurări) sau al persoanei care oferă servicii de intermediere în conformitate cu prevederile art. 53¹. Procedurile privind cheltuielile de achiziție ale asigurătorului se actualizează anual și se prezintă autorității de supraveghere spre informare și monitorizare pînă la data de 1 aprilie a anului în curs;”

articolul se completează cu alineatele (9) și (10) cu următorul cuprins:

„(9) Asigurătorul din al cărui nume acționează agentul de asigurare este responsabil pentru acțiunile și omisiunile agentului respectiv considerate încălcări pe piața asigurărilor.

(10) Structura comisionului de achiziție include, în mod direct sau indirect, toate tipurile de costuri de asigurare ale asigurătorului în legătură cu un intermediar,

inclusiv costurile de plata chiriei, bonusuri, tantieme, prime, orice remunerații, precum și furnizarea oricărui beneficiu de proprietate sau material.”

15. Articolul 40 se completează cu alineatele (7) și (8) cu următorul cuprins:

„(7) Autoritatea de supraveghere poate stabili, prin acte normative, efectuarea de activități de audit la asigurători (reasigurători) în alte scopuri decât cel prevăzut la alin. (2) și de standardele aplicabile în cazurile respective.

(8) Asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să încheie un contract cu societatea de audit, aprobată de autoritatea de supraveghere în condițiile stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

16. Articolul 41 se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Actuarul poate desfășura activitate în calitate de persoană fizică sau de angajat al unei persoane juridice care prestează servicii de actuariat.”

17. La articolul 41¹ alineatul (2) litera a), cuvântul „marjei”, în ambele cazuri, se substituie cu cuvântul „ratei”.

18. La articolul 48:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Agentul de asigurare este persoană fizică sau persoană juridică înscrisă în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, ținut de autoritatea de supraveghere, care deține din partea unui asigurător o împuternicire valabilă, în formă scrisă (contract de mandat), pentru a acționa în numele acestuia.”

articolul se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Dreptul de desfășurare a activității de intermediere în asigurări și/sau reasigurări de către agenții de asigurare apare din momentul înregistrării acestora de către autoritatea de supraveghere în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance.”

alineatul (3) se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 100000 de lei, menținut în mijloace bănești libere de obligații pe un cont bancar de depozit;”

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Autoritatea de supraveghere ține Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance atât în formă electronică, cât și pe suport de hârtie, cu înregistrarea tuturor modificărilor operate.”

alineatul (5) se abrogă;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Cerințele pe care trebuie să le întrunească agentul de asigurare și agentul bancassurance, condițiile și modul de înregistrare a agenților de asigurare în Registrul agenților de asigurare și agenților bancassurance, obligațiile asigurătorilor privind supravegherea agenților respectivi, alte informații referitoare la aceștia se stabilesc prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

19. Articolul 49

la alineatul (2), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) să dispună de un capital social, vărsat în formă bănească, a cărui valoare nu poate fi mai mică de 400000 de lei, menținut în mijloace bănești libere de obligații pe un cont bancar de depozit;”

articolul se completează cu alineatul (5³) cu următorul cuprins:

„(5³) Brokerului de asigurare și/sau reasigurare i se interzice intermedierea contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă în numele și pe cheltuiala asigurătorului.”

alineatul (6¹) va avea următorul cuprins:

„(6¹) Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare este obligat să transfere asigurătorului și/sau reasigurătorului primele de asigurare și/sau de reasigurare colectate de la asigurați în termenul de scadență prevăzut de contractul de asigurare.”

20. Articolul 50:

alineatul (1):

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) copia deciziei de înregistrare de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;”

alineatul se completează cu literele a¹⁾ și e) cu următorul cuprins:

„a¹⁾ copia de pe actul de proprietate sau de pe contractul de locațiune a imobilului în care se va desfășura activitatea licențiată;”

„e) copia dispoziției de plată privind achitarea taxei pentru eliberarea/reperfectarea licenței.”

articolul se completează cu alineatul (1¹⁾, (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(1¹⁾ Documentele pentru obținerea licenței se depun la autoritatea de supraveghere de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare sau persoana împuternicită de către acesta.”

„(5) Modul de eliberare/reperfectare a licențelor, de eliberare a copiilor și duplicatelor, de ținere a Registrului brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați, precum și modul de efectuare a înscrierilor corespunzătoare pentru brokerul de asigurare și/sau reasigurare sînt similare celor prevăzute de prezenta lege pentru desfășurarea activității asigurătorului (reasigurătorului).

(6) Autoritatea de supraveghere ține Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați în care se indică informația prevăzută la art. 24⁶. Prevederile art. 24¹–24⁶ se răsfrîng și asupra activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.”

21. Articolul 50¹ se abrogă.

22. Articolul 51 va avea următorul cuprins:

„Articolul 51. Suspendarea și retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare

(1) Drept temei pentru suspendarea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:

a) cererea de suspendare benevolă a licenței depusă de către conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare la care se anexează decizia organului competent;

b) neachitarea, în termenele stabilite, a plăților regulatorii către autoritatea de supraveghere;

c) netransferarea către asigurător, în termenul de scadență prevăzut în contractul de mandat, a primelor de asigurare și/sau de reasigurare colectate în numele acestuia;

d) neprezentarea rapoartelor specializate pentru două perioade de raportare consecutive, solicitate de autoritatea de supraveghere;

e) nerespectarea limitei maxime a cheltuielilor de achiziție, precum și transferarea primei de asigurare către asigurător în volum incomplet.

(2) Autoritatea de supraveghere adoptă decizia de încetare a suspendării licenței în temeiul cererii depuse de conducătorul brokerului de asigurare și/sau reasigurare și/sau al documentelor justificative ce confirmă înlăturarea circumstanțelor ce au servit drept temei pentru suspendarea licenței.

(3) Termenul de suspendare a licenței nu poate depăși 6 luni.

(4) Drept temei pentru retragerea licenței brokerului de asigurare și/sau reasigurare servesc:

a) cererea conducătorului brokerului de asigurare și/sau reasigurare privind retragerea benevolă a licenței, la care se anexează decizia organului competent;

b) hotărîrea instanței de judecată cu privire la anularea înregistrării de stat a brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

c) depistarea unor date neautentice în documentele prezentate de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare autorității de supraveghere;

d) stabilirea faptului de transmitere a licenței sau a copieii de pe aceasta altei persoane în scopul desfășurării activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare;

e) nerespectarea de către brokerul de asigurare și/sau reasigurare a două prescripții privind lichidarea încălcărilor ce țin de condițiile de licențiere;

f) încălcarea de către brokerul de asigurare și/sau de reasigurare a prevederilor art. 49 alin. (3) și/sau alin. (5);

g) brokerul de asigurare și/sau reasigurare nu a început să activeze timp de un an de la data eliberării licenței ori nu mai activează mai mult de 12 luni consecutiv;

h) instanța de judecată a emis o hotărîre de intentare a procesului de insolvență sau de încetare a activității brokerului de asigurare și/sau reasigurare.

(5) Mențiunea referitoare la data și numărul deciziei privind suspendarea/retragerea licenței se consemnează în Registrul brokerilor de asigurare și/sau reasigurare licențiați nu mai târziu de prima zi lucrătoare de la data adoptării deciziei.

(6) În cazul suspendării/retragerii licenței, taxa pentru eliberarea/reperfectarea licenței nu se restituie.

(7) Brokerul de asigurare și/sau reasigurare este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de retragere a licenței, să depună la autoritatea de licențiere licența retrasă.”

23. Articolul 53¹ va avea următorul cuprins:

„Articolul 53¹. Excepții în activitatea de intermediere în asigurări

Prevederile art. 47–53 nu se aplică persoanelor care oferă servicii de intermediere pentru contracte de asigurare dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) persoana fizică sau juridică nu are ca activitate profesională principală intermedierea în asigurări;

b) persoana fizică sau juridică intermediază doar produse de asigurare care sînt complementare unui bun sau serviciu;

c) produsele de asigurare nu cuprind asigurări de viață și nu acoperă riscuri de răspundere civilă, cu excepția cazului în care această acoperire este complementară bunului sau serviciului pe care intermediarul îl oferă ca parte a activității sale profesionale principale;

d) valoarea primei anuale nu depășește 8000 de lei, iar durata totală a contractului de asigurare, inclusiv cu toate reînnoirile, nu este mai mare de 5 ani.”

Art. II. – Articolul 11 din Legea nr. 414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, 44–48, art. 85), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Intermediarilor în asigurări (reasigurări) le este interzisă încasarea remunerărilor/comisioanelor/altor plăți la intermedierea contractelor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă.”

Art. III. – Legea nr. 116/2012 privind securitatea industrială a obiectelor industrial periculoase (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 40–49, art. 83), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5, alineatul (1) se completează cu punctul 5) cu următorul cuprins:

„5) se utilizează rețele și instalații folosite în activitatea de generare, transport și distribuire a energiei electrice.”

2. La articolul 10 alineatul (10), litera l) va avea următorul cuprins:

„l) să dețină și să asigure valabilitatea neîntreruptă a contractului de asigurare obligatorie de răspundere pentru prejudiciile cauzate în procesul de exploatare a obiectului industrial periculos și să prezinte organului de control și supraveghere

tehnică de stat în domeniul securității industriale polița de asigurare respectivă valabilă;”.

3. Articolul 16:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Mărimea sumei asigurării de răspundere pentru eventualele prejudicii se stabilește după cum urmează:

a) pentru obiectele industriale periculoase din categoria I de pericol – în mărime de 100 de milioane de lei;

b) pentru obiectele industriale periculoase din categoria a II-a de pericol – în mărime de 50 de milioane de lei;

c) pentru obiectele industriale periculoase din categoria a III-a de pericol – în mărime de 20 de milioane de lei;

d) pentru obiectele industriale periculoase din categoria a IV-a de pericol – în mărime de 5 milioane de lei.”

articolul se completează cu alineatele (3)–(5) cu următorul cuprins:

„(3) Despăgubirea de asigurare va fi stabilită și achitată în următoarele limite de răspundere:

a) de 250 de mii de lei pentru fiecare persoană păgubită – la avarierea sau distrugerea de bunuri;

b) de 250 de mii de lei pentru fiecare persoană păgubită – în caz de vătămări corporale;

c) de 1 milion de lei pentru fiecare persoană păgubită – în caz de deces, dar nu mai mult de 5 milioane de lei, indiferent de numărul persoanelor păgubite într-un accident.

(4) Dacă întinderea pagubelor cauzate în unul și același accident mai multor persoane depășește în quantum suma asigurată, despăgubirile se acordă în limita stabilită, pentru fiecare persoană păgubită, proporțional raportului dintre suma asigurată și totalul prejudiciilor.

(5) Raporturile dintre asigurat și asigurător, drepturile și obligațiile fiecărei dintre părți, condițiile și modul de calcul și achitare a despăgubirii de asigurare se stabilesc prin contract și în condițiile de asigurare.”

4. La articolul 18, alineatul (10) se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) de a emite dispoziții privind sistarea lucrărilor executate și privind sigilarea echipamentului ori a utilajului utilizat la obiectul industrial periculos, inclusiv a încăperilor – în cazul lipsei unui contract de asigurare obligatorie de răspundere pentru prejudiciile cauzate în procesul de exploatare a obiectului industrial periculos și neachitării de către agentul economic a sancțiunilor impuse în baza Codului contravențional.”

5. Anexa nr. 1 se completează cu compartimentul V cu următorul cuprins:

V. ÎN DOMENIUL ELECTROENERGETIC		
5.1	Rețelele și instalațiile folosite în activitatea de generare, transport și distribuire a energiei electrice	II

Art. IV. – Articolul 159 din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), cu modificările ulterioare, se completează cu alin. (5) cu următorul cuprins:

„(5) Încălcarea cerințelor privind asigurarea obligatorie de răspundere pentru prejudiciile cauzate în procesul de exploatare a obiectului industrial periculos și/sau pentru exploatarea obiectului industrial periculos, cu excepția dării în exploatare a obiectului industrial periculos, fără a deține contract de asigurare obligatorie de răspundere pentru prejudiciile cauzate în procesul de exploatare a obiectului industrial periculos,

se sancționează cu amendă de la 200 la 400 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 500 la 700 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.”

Art. V. – (1) Agenții de asigurare persoane juridice vor dispune de un capital social, conform cerințelor stabilite la art. 48 alin. (3) lit. a¹) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, după cum urmează:

a) de 30 de mii de lei – în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi;

b) de 60 de mii de lei – în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi;

c) de 100 de mii de lei – în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare vor dispune de un capital social, conform cerințelor stabilite la art. 49 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, după cum urmează:

a) de 200 de mii de lei – în termen de 6 luni de la de la data intrării în vigoare a prezentei legi;

b) de 300 de mii de lei – în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi;

c) de 400 de mii de lei – în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 2 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, își vor aduce actele normative în concordanță cu prezenta lege și vor prezenta Parlamentului, în termen de 3 luni de la data publicării acesteia, propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ANDRIAN CANDU

**Chișinău, 29 noiembrie 2018.
Nr. 273.**