



# DEPUTAT ÎN PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare nr.105

www.parlament.md

26 martie 2013

[Signature] Nr. 134

## Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

În conformitate cu art.73 din Constituția Republicii Moldova și cu art.47 din Regulamentul Parlamentului se înaintează, spre examinare în Parlament, cu titlu de inițiativă legislativă proiectul de Lege privind Fondul național de garanție în asigurări.

Se anexează: Proiectul de Lege și Nota informativă.

Deputat în Parlament:

26 03<sup>134</sup> 13

**L E G E**

**privind Fondul național de garanție în asigurări**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Capitolul I. Dispoziții generale**

**Articolul 1. Obiectul legii**

(1) Prezenta lege reglementează procedura de constituire, administrare și utilizare a Fondului național de garanție în asigurări (în continuare – Fondul), precum și procedurile specifice de plată a sumelor convenite creditorilor de asigurări în cazul insolvenței asigurătorilor (reasigurătorilor).

(2) Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public cu sediul în municipiul Chișinău, are drept scop garantarea și protejarea intereselor asiguraților, beneficiarilor asigurării, terțelor persoane păgubite și este destinat plăților pentru indemnizații și despăgubiri rezultate din contractele de asigurare benevolă (facultativă) și obligatorie, încheiate în condițiile legii, în cazul constatării insolvenței asigurătorului (reasigurătorului), precum și restituirii primelor de asigurare pentru contractele de asigurare valabile încheiate cu asigurătorul (reasigurătorul) insolvent.

**Articolul 2. Noțiuni principale**

În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

*asigurător (reasigurător) insolvent* – asigurătorul (reasigurătorul) în privința căruia instanța de judecată a adoptat hotărâre de intentare a procesului de insolvență;

*Comisia Națională a Pieței Financiare* – autoritatea de stat ce reglementează, autorizează și supraveghează activitatea participanților profesioniști la piața asigurărilor și care în raport cu Fondul exercită atribuțiile de supraveghere a administrării și utilizării Fondului prin aprobarea și revocarea membrilor consiliului de administrație, numirea membrilor comisiei de cenzori și, după caz, a președintelui comisiei de cenzori, selectarea societății de audit extern și aprobarea rapoartelor de activitate a Fondului;

*creanță de asigurări* - sumele convenite creditorilor de asigurări, care rezultă dintr-un contract de asigurare, inclusiv sumele rezervate pentru acești creditori atunci când unele elemente ale datoriei nu sînt încă cunoscute. Se consideră, de asemenea, creanțe de asigurări și primele datorate de către asigurătorul

(reasigurătorul) insolubil, rezultate din încetarea ori, după caz, din anularea contractelor de asigurare sau operațiunilor efectuate, înainte de deschiderea procedurii de insolabilitate;

*creditori de asigurări* sînt, după caz:

*asiguratul* – persoana care are încheiat sau pentru care s-a încheiat un contract de asigurare cu asiguratorul (reasiguratorul);

*beneficiarul asigurării* - asiguratul sau terța persoană căreia, în baza legii sau a contractului de asigurare, asiguratorul (reasiguratorul) insolubil trebuie să îi achite sumele convenite ca urmare a producerii cazului asigurat;

*terța persoană păgubită (în cazul asigurării de răspundere civilă)* - persoana fizică sau juridică prejudiciată prin atingerea adusă bunurilor ori sănătății sale și față de care persoana asigurată este obligată, potrivit legii, să-i repare prejudiciul, cu condiția stabilirii răspunderii civile delictuale a acesteia. Prin terță persoană păgubită se înțelege, de asemenea, și Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule care a efectuat plăți din Fondul de compensare cu titlu de despăgubiri pentru pagube produse de asigurații posesori ai certificatelor de asigurare Carte Verde ai asiguratorului (reasiguratorului) insolubil, întru îndeplinirea obligațiilor asumate în acest sens prin statut și în conformitate cu Legea nr.414-XVI din 22.12.2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

În sensul prezentei legi sînt asimilate terțelor persoane păgubite și unitățile de specialitate care au ca obiect de activitate reparația de autovehicule și alte bunuri, instituțiile medicale, persoanele cu atribuții de corespondent, agreeate de asiguratorul (reasiguratorul) insolubil prin convenții încheiate în acest scop, care fac dovada primirii unei confirmări de plată din partea asiguratorului (reasiguratorului) insolubil cu privire la plata sumelor datorate persoanelor păgubite.

## **Capitolul II. Administrarea Fondului**

### **Articolul 3. Consiliul de administrație**

(1) Fondul este administrat și supravegheat de Consiliul de administrație, care este un organ colegial compus din 5 membri:

a) un membru propus de Comisia Națională a Pieței Financiare;

b) un membru propus de Ministerul Economiei;

c) un membru propus de Ministerul Finanțelor;

d) un membru propus de Ministerul Justiției;

e) un membru propus de o asociație profesională a asiguratorilor (reasiguratorilor) din Republica Moldova, care întrunește în calitate de membri asiguratorii (reasiguratorii) a căror volum de prime brute subscrise în total este majoritar față de volumul de prime brute al membrilor altor asociații.

(2) Membrii Consiliului de administrație se aprobă prin hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

(3) Durata mandatului de membru al Consiliului de administrație este de 5 ani.

(4) În calitate de membru al Consiliului de administrație pot fi desemnați cetățeni ai Republicii Moldova care au o vechime în muncă de cel puțin 10 ani în domeniile economic, financiar și/sau juridic, cu o bună reputație civică și profesională, cu studii superioare în domeniile menționate și care întrunesc cumulativ condițiile prevăzute la alin.(5).

(5) Membrii Consiliului de administrație trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- a) să nu fie între ei în raport de rudenie de gradul întâi sau doi ori soți;
- b) să nu fie declarați insolvabili ca proprietari sau falșiți, nefiind eliberați de datorii;
- c) să nu aibă antecedente penale;
- d) să nu fie acționari semnificativi sau angajați ai asigurătorilor (reasiguratorilor) și/sau ai intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări.

(6) Pe durata mandatului, membrii Consiliului de administrație nu au dreptul să facă parte din partide sau din formațiuni social - politice sau să desfășoare activități cu caracter politic.

(7) Membrul Consiliului de administrație nu poate participa la luarea de hotărâri privind asigurătorul (reasiguratorul) insolvabil al cărui administrator se află cu el în raport de rudenie de gradul întâi sau doi ori îi este soț și/sau dacă o rudă de gradul întâi ori doi sau soțul lui deține participații calificate în capitalul social al asigurătorului (reasiguratorului) insolvabil.

(8) Calitatea de membru al Consiliului de administrație încetează:

- a) la expirarea mandatului;
- b) prin demisie;
- c) prin revocare în baza hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare, la solicitarea autorității sau asociației profesionale care a propus membrul, la apariția unei incompatibilități din cele prevăzute la alin.(5), precum și dacă a lipsit nemotivat la trei ședințe consecutive ale Consiliului de administrație, nu-și poate îndeplini atribuțiile din cauza incapacității fizice sau mintale, confirmată prin certificat medical, sau a avut atitudine necorespunzătoare față de muncă prin ce a cauzat prejudicii substanțiale intereselor Fondului;
- d) prin deces.

(9) Membrii Consiliului de administrație pot demisiona cu condiția informării în scris a Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu o lună înainte.

#### **Articolul 4. Atribuțiile Consiliului de administrație**

Consiliul de administrație are următoarele atribuții:

- a) administrează Fondul și supraveghează activitatea acestuia și a directorului executiv;
- b) aprobă statutul Fondului și reglementările normative întru executarea prezentei legi;
- c) numește și eliberează din funcție directorul executiv;

- d) aprobă structura organizatorică a Fondului și salariile personalului acestuia;
- e) aprobă bugetul anual al Fondului;
- f) decide asupra suspendării sau reluării plății contribuțiilor precum și asupra majorării sau reducerii cuantumului contribuțiilor în limitele prevăzute la art.10;
- g) aprobă lista creditorilor de asigurări;
- h) aprobă hotărîri privind plățile către creditorii de asigurări;
- i) stabilește modul și direcțiile de investire a mijloacelor financiare disponibile ale Fondului și verifică respectarea acestora;
- j) stabilește indemnizații membrilor Consiliului de administrație și membrilor comisiei de cenzori;
- k) decide asupra recurgerii la împrumuturi pentru Fond;
- l) aprobă rapoartele financiare ale Fondului;
- m) aprobă și prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare raportul anual de activitate a Fondului;
- n) exercită alte atribuții prevăzute de prezenta lege.

#### **Articolul 5. Ședințele Consiliului de administrație**

(1) Consiliul de administrație se întrunește în ședință ordinară cel puțin o dată în trimestru.

(2) Consiliul de administrație se convoacă în ședință de către președinte. Ședințele extraordinare se convoacă din inițiativa președintelui sau la cererea a cel puțin 2 membri.

(3) Ședințele Consiliului de administrație sînt deliberative în cazul în care la ele participă cel puțin 3 membri și sînt prezidate de către președintele Consiliului de administrație, iar în absența acestuia, de către membrul Consiliului de administrație împuternicit de președinte.

(4) Consiliul de administrație numește un secretar al ședinței pentru întocmirea procesului-verbal, în care se consemnează deliberările, hotărîrile adoptate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal se semnează de către toți membrii Consiliului de administrație participanți la ședință.

#### **Articolul 6. Hotărîrile Consiliului de administrație**

(1) Consiliul de administrație adoptă hotărîri, care se expun în scris și se semnează de președintele Consiliului de administrație sau în absența acestuia, de către membrul Consiliului de administrație împuternicit de președinte.

(2) Hotărîrile Consiliului de administrație se adoptă cu majoritatea simplă de voturi raportată la numărul total al membrilor lui.

(3) Hotărîrile Consiliului de administrație se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării, dacă în hotărîre nu este indicat alt termen.

#### **Articolul 7. Președintele Consiliului de administrație**

(1) În calitate de președinte al Consiliului de administrație este numit membrul propus de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

(2) Președintele Consiliului de administrație poate fi supliniț, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a-și îndeplini funcțiile, de un membru al Consiliului de administrație, numit de președinte.

(3) Președintele Consiliului de administrație are următoarele atribuții:

a) conduce activitatea Consiliului de administrație și poartă răspundere pentru îndeplinirea sarcinilor atribuite acestuia prin prezenta lege;

b) reprezintă Consiliul de administrație în raport cu terții;

c) verifică îndeplinirea de către directorul executiv al Fondului a hotărârilor Consiliului de administrație;

d) prezintă spre aprobare Consiliului de administrație proiectul bugetului și raportul anual de activitate a Fondului;

e) îndeplinește alte atribuții prevăzute de prezenta lege sau de hotărârile Consiliului de administrație.

### **Articolul 8. Directorul executiv al Fondului și atribuțiile acestuia**

(1) Directorul executiv al Fondului exercită funcția de administrare a mijloacelor financiare ale Fondului în corespundere cu hotărârile aprobate de către Consiliul de administrație.

(2) Directorul executiv al Fondului are următoarele atribuții:

a) execută hotărârile Consiliului de administrație privind administrarea mijloacelor Fondului;

b) stabilește în numele Fondului relații cu persoane fizice și juridice, îl reprezintă în relațiile cu acestea și în fața instanțelor judecătorești;

c) angajează și concediază personalul Fondului;

d) elaborează proiectul bugetului și raportul anual de activitate ale Fondului și le prezintă președintelui Consiliului de administrație;

e) execută bugetul anual al Fondului;

f) instrumentează dosarele de daună și creanțele de asigurări înregistrate în temeiul contractelor de asigurare încheiate cu asigurătorul (reasigurătorul) declarat insolubil;

g) verifică virarea contribuțiilor către Fond și a penalităților de întârziere și efectuează plățile din Fond a creanțelor de asigurări aprobate de Consiliul de administrație;

h) exercită alte atribuții prevăzute de prezenta lege și hotărârile Consiliului de administrație.

(3) Directorul executiv al Fondului trebuie să întrunească condițiile stabilite la art.3 alin.(5).

## **Capitolul III. Mijloacele financiare ale Fondului**

### **Articolul 9. Sursele financiare ale Fondului**

(1) Fondul se constituie din următoarele surse financiare:

- a) contribuții ale asigurătorilor (reasigurătorilor);
- b) penalități de întârziere pentru neachitarea în termen a contribuțiilor;
- c) sume rezultate din lichidarea creanțelor Fondului;
- d) sumele rezultate din investirea disponibilităților Fondului;
- e) sume obținute din acte de donație și granturi;
- f) sume obținute din împrumuturi.

(2) Fondul va deschide cont bancar pentru cheltuieli de administrare (întreținere) și cont bancar separat unde asigurătorii (reasigurătorii) depun contribuțiile datorate și din care se efectuează plățile către creditorii de asigurări, precum și investirea disponibilităților. Contribuțiile depuse devin proprietatea Fondului și nu se restituie în caz de lichidare sau reorganizare a asigurătorului (reasigurătorului).

(3) Sumele prevăzute la alin.(1) lit.a), lit.b), lit.c), lit.e) și lit.f) se utilizează exclusiv pentru plata sumelor cuvenite creditorilor de asigurări în cazul insolvenței asigurătorului (reasigurătorului). Sumele prevăzute la alin.(1) lit.d) se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor de administrare (întreținere) a Fondului.

(4) În caz de insuficiență a mijloacelor financiare pentru acoperirea cheltuielilor de administrare (întreținere) a Fondului, insuficiența se acoperă din mijloacele financiare prevăzute la alin.(1) lit.e) și lit.f) în conformitate cu hotărârea Consiliului de administrație.

(4) În caz de surplus al mijloacelor financiare indicate la alin.(1) lit.d), acesta poate fi utilizat pentru plata sumelor cuvenite creditorilor de asigurări.

(5) Mijloacele financiare ale Fondului nu pot fi utilizate în alte scopuri decât în cele prevăzute de prezenta lege.

### **Articolul 10. Quantumul contribuției asigurătorului (reasigurătorului)**

(1) Fondul se formează în baza contribuției depuse de către asigurători (reasigurători) și constituie 0,5% din volumul anual al primelor brute subscrise, dedus cu primele de asigurare anulate.

(2) Contribuția asigurătorului (reasigurătorului) către Fond se calculează, se ține la evidență, se varsă și se raportează trimestrial, cumulativ de la începutul anului financiar, în baza evidenței contabile a asigurătorului (reasigurătorului), separat pentru asigurările generale și asigurările de viață. Forma și modul de raportare se stabilește de către consiliul de administrație al Fondului prin act normativ.

(3) Contribuția asigurătorului (reasigurătorului) se virează la contul bancar al Fondului pînă la data de 30 a lunii următoare trimestrului de gestiune.

(4) Pentru neachitarea în termen sau plata incompletă a contribuțiilor în Fond, asigurătorul (reasigurătorul) este obligat să plătească penalitate în mărime de 0,1% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere.

(5) În cazul în care Fondul a acumulat pentru plata creanțelor de asigurări mijloace financiare care constituie 10% din suma indemnizațiilor de asigurare și despăgubirilor de asigurare plătite de asigurători în anul precedent celui în curs.

Consiliul de administrație al Fondului hotărăște suspendarea depunerii contribuțiilor.

(6) Dacă, pe măsura satisfacerii creanțelor de asigurări, mijloacele financiare ale Fondului scad sub nivelul prevăzut la alin.(5), plata contribuțiilor este reluată prin hotărîrea Consiliului de administrație. În acest caz plata contribuției se efectuează începînd cu trimestrul următor celui în care a fost adoptată hotărîrea respectivă.

(7) În caz de insuficiență a mijloacelor financiare pentru satisfacerea creanțelor de asigurări, Consiliul de administrație hotărăște majorarea cuantumului contribuției indicate la alin.(1) pînă la 2% din volumul primelor brute subscrise în perioada pentru care urmează a fi calculate contribuții majorate, dedus cu primele de asigurare anulate. Contribuția majorată urmează a fi plătită, începînd cu trimestrul următor celui în care a fost adoptată hotărîrea respectivă.

(8) În baza raportului financiar anual al asigurătorului (reasigurătorului) se va preciza contribuția care urma a fi depusă de către acesta pentru anul de gestiune respectiv. Dacă suma contribuțiilor plătite trimestrial va fi sub nivelul stabilit de către Consiliul de administrație, asigurătorul (reasigurătorul) va depune diferența formată în termen de 5 zile lucrătoare din data prezentării raportului financiar anual. Dacă suma contribuțiilor plătite trimestrial va fi peste nivelul stabilit de către Consiliul de administrație, excedentul va trece în contul depunerilor pentru anul următor celui de gestiune.

### **Articolul 11. Bugetul Fondului**

(1) Bugetul Fondului se aprobă anual de Consiliul de administrație și cuprinde:

- a) la partea de venituri: sursele financiare prevăzute la art.9 alin.(1);
- b) la partea de cheltuieli:
  - cheltuielile privind plata indemnizațiilor de asigurare convenite creditorilor de asigurări de viață;
  - cheltuielile privind plata despăgubirilor de asigurare și indemnizațiilor de asigurare convenite creditorilor de asigurări generale;
  - cheltuieli privind restituirea primelor de asigurare pentru contractele de asigurare valabile încheiate cu asigurătorul (reasigurătorul) insolubil;
  - cheltuieli privind administrarea Fondului, inclusiv cheltuieli privind remunerarea membrilor Consiliului de administrație, membrilor comisiei de cenzori, directorului executiv și personalului Fondului și cheltuieli privind serviciile de audit extern.

(2) Formele și modul de retribuție a membrilor Consiliului de administrație, a membrilor comisiei de cenzori, a directorului executiv și personalului Fondului se stabilesc de Consiliul de administrație în limitele bugetului Fondului.

(3) La finele anului financiar, excedentul bugetului Fondului se reportează pentru anul următor.

### **Articolul 12. Investirea mijloacelor Fondului**

(1) În scopul majorării resurselor Fondului, mijloacele financiare disponibile ale acestuia se investesc în valori mobiliare de stat, în depozite bancare și în alte instrumente ale pieței monetare permise de legislație.

(2) Mijloacele financiare ale Fondului pot fi păstrate și investite în depozite bancare și alte instrumente ale pieței monetare contractate numai la băncile comerciale din Republica Moldova, care dețin licență pentru desfășurarea activităților financiare, eliberată de Banca Națională a Moldovei. Suma depozitelor și altor instrumente ale pieței monetare nu va depăși 50% din totalul mijloacelor financiare existente la finele anului precedent, cu condiția că cel mult 20% din totalul mijloacelor financiare sînt plasate într-o singură bancă comercială.

#### **Capitolul IV. Efectuarea plăților din disponibilitățile Fondului**

##### **Articolul 13. Stabilirea quantumului creanțelor creditorilor de asigurări**

(1) Dreptul de compensare a creanțelor de asigurări din Fond revine creditorilor de asigurări ai asigurătorului (reasigurătorului) față de care a fost adoptată hotărîrea de intentare a procesului de insolvabilitate.

(2) Administratorul insolvabilității transmite Fondului lista creanțelor de asigurare validate și înregistrate în tabelul creanțelor în cel mult 30 zile din data ședinței de validare.

(3) În lista creanțelor de asigurare se indică, pentru fiecare creditor de asigurări, quantumul total al creanței și suma care nu poate fi compensată din masa debitoare a asigurătorului (reasigurătorului) insolvabil.

(4) Odată cu transmiterea listei creanțelor de asigurări, administratorul insolvabilității pune la dispoziția Fondului dosarele de daună și toate documentele aferente.

(5) Din disponibilitățile Fondului se acordă indemnizații de asigurare, despăgubiri de asigurare și se restituie primele de asigurare numai în măsura în care aceste datorii ale asigurătorului (reasigurătorului) nu pot fi acoperite de masa debitoare. Primele de asigurare din categoria asigurări generale se restituie pentru lunile complete pînă la expirarea contractelor de asigurare reținînd suma cheltuielilor de gestiune efective, dar nu mai mult de 20% din prima de asigurare calculată spre restituire, iar pentru contractele de asigurare de viață a căror acțiune a încetat la data intentării procesului de insolvabilitate, asiguratului i se restituie rezerva acumulată (suma de răscumpărare).

(6) În vederea efectuării plății sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, Fondul, în termen de 60 zile din data recepționării listei prevăzute la alin.(2), instrumentează dosarele de daune, verifică quantumul creanțelor de asigurări înregistrate și întocmește lista potențialilor creditori de asigurări îndreptățiți la plata sumelor cuvenite din Fond.

(7) Lista potențialilor creditori de asigurări unde se indică și quantumul creanțelor întocmite conform alin.(6) se transmite spre aprobare Consiliului de

administrație. Lista potențialilor creditorilor de asigurări, aprobată de către Consiliul de administrație se expediază administratorului insolvenței și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova în termen de 15 zile din data aprobării. Modificările ulterioare a listei potențialilor creditorilor de asigurări se publică în același mod.

#### **Articolul 14. Creditorii de asigurări care nu au dreptul la satisfacerea creanțelor**

(1) Nu au dreptul la satisfacerea creanțelor din disponibilitățile Fondului creditorii de asigurări, care sînt:

a) deținători a participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului (reasigurătorului) insolubil;

b) persoane cu funcții de răspundere ale asigurătorului (reasigurătorului) insolubil, ale întreprinderilor afiliate sau societăților dependente ale acestuia;

c) persoane juridice, în capitalul social al cărora asigurătorul (reasigurătorul) insolubil sau persoanele cu funcții de răspundere ale acestuia dețin participații calificate de cel puțin 10%;

d) persoane fizice care se află în relații de rudenie de gradul I și II cu persoanele indicate la lit.a) și lit.b).

(2) Consiliul de administrație refuză total sau parțial de a satisface creanțele dacă în rezultatul verificării dosarelor se constată că solicitantul nu are dreptul la indemnizația de asigurare, despăgubirea de asigurare sau la restituirea primei de asigurare stabilite de administratorul insolvenței. Refuzul este cu drept de atac în instanța de judecată.

(3) Din resursele Fondului nu se satisfac:

a) despăgubirile de asigurare pentru asigurări de credite, asigurări de garanții și asigurări de pierderi financiare;

b) penalitățile datorate de către asigurătorul (reasigurătorul) insolubil conform prevederilor art.6 alin.(6) din Legea nr.407-XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări;

c) creanțele de asigurare rezultate din contractele de asigurare încheiate după data adoptării hotărîrii de intentare a procesului de insolvență a asigurătorului (reasigurătorului).

#### **Articolul 15. Cererea de plată**

(1) În vederea valorificării creanțelor prin încasarea indemnizațiilor de asigurare sau despăgubirilor de asigurare și a sumelor rezultate din restituirea primelor de asigurare pe perioada neexpirată a contractelor de asigurare, potențialul creditor de asigurări prezintă Fondului o cerere-tip de plată de formă stabilită de către acesta. La cererea de plată se anexează în original actele/înscrisurile doveditoare ale sumelor pretinse cu titlu de creanțe de asigurări.

(2) În cazul inexistenței ori imposibilității de prezentare de dovezi ale creanțelor se prezintă copii ale acestora, certificate pentru conformitate cu

originalul și semnate pe propria răspundere, precizând în cerere motivul inexistenței/imposibilității de depunere în original a dovezilor.

(3) Potențialul creditor de asigurări anexează la cerere o declarație dată pe propria răspundere în care se precizează faptul că suma pretinsă de la Fond nu a fost încasată în cadrul procedurii de insolvabilitate sau în urma exercitării altor acțiuni de recuperare a sumelor cuvenite, îndreptate împotriva asigurătorului (reasigurătorului) insolubil.

(4) Cererea de plată prevăzută la alin.(1) se depune către Fond în termen de cel mult 60 de zile de la data publicării listei potențialilor creditori de asigurări. Pe măsura înregistrării și examinării cererilor de plată, Fondul întocmește lista creditorilor de asigurări ale căror creanțe certe și exigibile urmează a fi valorificate din disponibilitățile Fondului.

(5) În termen de 15 zile de la data aprobării listei creditorilor de asigurări de către Consiliul de administrație, Fondul informează prin scrisoare recomandată fiecare solicitant asupra hotărârii referitor la cererea de plată.

(6) În cazul când persoana, care pretinde vreun drept de creanță de asigurări de la asigurătorul insolubil, nu este de acord cu hotărârea referitor la cererea de plată, aceasta poate înainta o cerere suplimentară adresată Fondului în termen de 30 de zile de la data recepționării scrisorii recomandate prin care i-a fost anunțată hotărârea.

(7) În cazul acceptării de către Fond a cererilor de plată prevăzute la alin.(6), acesta înaintează către Consiliul de administrație spre aprobare o listă suplimentară a creditorilor de asigurări.

(8) Creanțele de asigurări constatate printr-un titlu executoriu nevalorificate în cadrul procedurii de insolvabilitate sau în cadrul altor proceduri de executare silită prevăzute de lege, se transmit Fondului în vederea verificării și valorificării acestora, prin plata sumelor cuvenite de la Fond, în condițiile prezentei legi.

(9) Titlul executoriu prevăzut la alin.(8) se transmite Fondului în original, însoțit de o declarație a creditorului de asigurări dată pe propria răspundere și sub semnătura legalizată a acestuia, din care să rezulte că suma pretinsă de la Fond cu titlu de creanță de asigurări nu a fost înregistrată și/sau valorificată în cadrul procedurii de insolvabilitate a asigurătorului insolubil ori în cadrul unei alte proceduri de urmărire și încasare silită sau prin alte mijloace și/sau modalități legale de plată, după caz.

(10) Dreptul la revendicarea creanțelor de asigurări din disponibilitățile Fondului se realizează în interiorul termenului general de prescripție care începe să curgă de la data recepționării scrisorii recomandate prin care creditorului în asigurări i-a fost anunțată hotărârea referitor la cererea de plată.

## **Articolul 16. Efectuarea plăților din disponibilitățile Fondului**

(1) Plata sumelor creditorilor de asigurări din disponibilitățile Fondului se efectuează în baza listelor aprobate potrivit prevederilor art.15 alin.(5) și începe nu

mai târziu de 15 zile după anunțarea creditorului de asigurări despre decizia referitor la cererea de plată.

(2) Creanțele creditorilor de asigurări sînt satisfăcute din disponibilitățile Fondului în următoarea ordine:

a) în primul rînd se plătesc despăgubiri de asigurare pentru prejudiciul cauzat prin vătămare a sănătății sau deces conform contractelor de asigurare obligatorie;

b) în al doilea rînd se plătesc despăgubiri de asigurare conform contractelor de asigurare obligatorie, altele decît cele prevăzute la lit.a);

c) în al treilea rînd se plătesc indemnizații și despăgubiri de asigurare conform contractelor de asigurare benevolă (facultativă);

d) în al patrulea rînd se plătesc sumele privind restituirea primelor de asigurare pe perioada neexpirată a contractelor de asigurare.

(3) În cadrul plăților prevăzute la alin.(2) lit.a) - lit.c) se efectuează și unităților de specialitate care au ca obiect de activitate reparația de autovehicule și alte bunuri, instituțiilor medicale, persoanelor cu atribuții de corespondent sau asistență (assistance), care fac dovada primirii unei confirmări de plată din partea asigurătorului (reasigurătorului) insolubil cu privire la plata sumelor datorate persoanelor păgubite prin accidente de autovehicule.

(4) Dacă disponibilitățile Fondului nu sînt suficiente pentru acoperirea cuantumului sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, creanțele acestora vor putea fi onorate pe măsura acumulării în Fond a resurselor financiare prevăzute de prezenta lege.

(5) Suma maximă care poate fi plătită din mijloacele Fondului nu poate depăși valoarea reală a creanței de asigurări la data validării și acceptării acesteia spre plată de Fond conform prevederilor prezentei legi.

(6) Plata creanțelor de asigurări se face în lei moldovenești, iar în cazul creanțelor în valută, plata se face în echivalentul în lei al sumei calculat prin utilizarea cursului de referință al leului moldovenesc față de valuta respectivă stabilit de Banca Națională a Moldovei la data efectuării plății.

(7) Indemnizațiile de asigurare, despăgubirile de asigurare și/sau diferențele de primă de asigurare cuvenite creditorilor de asigurări se plătesc din Fond prin transfer bancar. În vederea efectuării plății sumelor cuvenite creditorilor de asigurări, Fondul încheie convenții și/sau contracte de prestări servicii cu băncile comerciale autorizate de Banca Națională a Moldovei.

(8) Toate sumele plătite din disponibilitățile Fondului cu titlu de creanțe de asigurări se înregistrează de către administratorul insolvenței, împreună cu dovada plății acestora, la dosarul insolvenței aflat pe rolul instanței de judecată care a dispus intentarea procesului de insolvență.

(9) Dacă în rezultatul precizării cuantumului masei debitoare a asigurătorului (reasigurătorului) insolubil se va stabili că cota creanțelor plătite de Fond trebuie diminuată, atunci Fondul se subrogă în drepturile asigurătorului (reasigurătorului) insolubil pentru care a plătit, în limitele acestei diferențe.

## **Capitolul V. Evidența și controlul activității Fondului.**

### **Articolul 17. Evidența și raportările**

(1) Exercițiul financiar al mijloacelor destinate Fondului începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie. Primul exercițiu financiar al mijloacelor destinate Fondului începe la data constituirii lui.

(2) Evidența contabilă a Fondului se organizează și se ține potrivit legislației naționale cu privire la contabilitate.

(3) Directorul executiv al Fondului prezintă raportul financiar trimestrial și anual spre aprobare Consiliului de administrație.

(4) În termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, Fondul va publica în ediții periodice de largă circulație și pe pagina web a Comisiei Naționale a Pieței Financiare raportul financiar al Fondului și opinia auditului extern.

(5) Raportul anual de activitate al Fondului se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare în termen de 5 luni după finalizarea anului financiar și se publică pe pagina web a acesteia.

### **Articolul 18. Controlul financiar intern**

(1) Activitatea Fondului este supusă controlului efectuat de către comisia de cenzori compusă din 3 membri numiți prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Durata mandatului este de 3 ani, după care membrii comisiei de cenzori pot fi reconfirmați.

(2) Calitatea de membru al comisiei de cenzori încetează la expirarea mandatului, prin demisie sau prin deces.

(3) Comisia de cenzori, în termen de până la treizeci de zile din momentul numirii tuturor membrilor, își alege președintele dintre membrii săi prin majoritate simplă de voturi. În cazul depășirii termenului stabilit pentru alegerea președintelui comisiei de cenzori, acesta va fi numit prin hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

(4) Membrul comisiei de cenzori trebuie să posede certificat de audit al participanților profesioniști la piața asigurărilor și să corespundă prevederilor art.5 alin.(5). Nu pot fi membri ai comisiei de cenzori membrii Consiliului de administrație al Fondului, directorul executiv și personalul Fondului, precum și membrii și angajații Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

(5) Membrii comisiei de cenzori pot participa la ședințele Consiliului de administrație cu dreptul de a cere includerea propunerilor în ordinea de zi.

(6) Comisia de cenzori elaborează un raport general asupra raportului financiar anual, și după caz, rapoarte speciale de aplicare a prevederilor legale.

(7) Raportul comisiei de cenzori privind rezultatele controlului trebuie să conțină informații privind veridicitatea rapoartei financiare al Fondului, privind mijloacele Fondului și respectarea prevederilor legislației și a hotărârilor Consiliului de administrație;

(8) Comisia de cenzori poate verifica suplimentar activitatea Fondului privind gestionarea și utilizarea mijloacelor financiare ale Fondului;

- a) din proprie inițiativă;
- b) la cererea Consiliului de administrație al Fondului sau Comisiei Naționale a Pieței Financiare;

(9) Raportul comisiei de cenzori se prezintă Consiliului de administrație al Fondului și Comisiei Naționale a Pieței Financiare de către președintele comisiei de cenzori.

(10) Membrii comisiei de cenzori î-și exercită mandatul personal.

### **Articolul 19. Controlul financiar extern**

(1) Rapoartele financiare anuale ale Fondului sînt supuse auditului extern anual efectuat de către o societate de audit cu experiență în domeniul auditului în asigurări, selectată de Comisia Națională a Pieței Financiare pe bază de licitație.

(2) Aceiași organizație de audit extern nu poate fi numită consecutiv pentru o perioadă ce depășește 3 ani.

### **Articolul 20. Informații pentru creditorii de asigurări**

(1) Asigurătorul (reasigurătorul) insolubil la survenirea cazului asigurat este obligat să comunice în scris creditorului de asigurări informații referitoare la Fond, la condițiile și procedurile ce trebuie îndeplinite pentru satisfacerea creanțelor de asigurare din disponibilitățile Fondului.

(2) Informațiile prevăzute la alin.(1) se afișează la sediul asigurătorului (reasigurătorului) insolubil, la un loc vizibil și într-o formă accesibilă, precum și pe pagina sa web în rețeaua internet.

## **Capitolul VI Răspunderi**

### **Articolul 21. Răspunderea pentru încălcarea legislației**

Responsabilii de garantarea plății indemnizațiilor de asigurare, despăgubirilor de asigurare și a sumelor rezultate din restituirea primelor de asigurare pe perioada neexpirată a contractelor de asigurare creditorilor de asigurări vinovați de încălcarea prezentei legi poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.

## **Capitolul VII. Dispoziții finale și tranzitorii**

### **Articolul 22**

(1) Prezenta lege nu garantează satisfacerea creanțelor de asigurare pentru asigurătorii (reasigurătorii) care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în proces de insolabilitate.

(2) Asigurătorii (reasigurătorii), care la data publicării prezentei legi dețin licențe pentru activitatea în domeniul asigurărilor (reasigurărilor), vor depune contribuție la Fond conform art.10, începînd cu trimestrul următor după cel în care s-a numit consiliul de administrație.

### **Articolul 23**

(1) Propunerea persoanelor conform art.3 spre numire Comisiei Naționale a Pieței Financiare se efectuează în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Propunerea și prezentarea repetată a persoanelor, în cazul respingerii de către Comisia Națională a Pieței Financiare a persoanelor propuse anterior, se va efectua în decursul a 15 zile.

(2) Prima întrunire a consiliului de administrație a Fondului are loc în termen de 15 de zile de la data aprobării de către Comisia Națională a Pieței Financiare a tuturor membrilor.

### **Articolul 24**

(1) Prezenta lege intră în vigoare din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Guvernul, în termen de 3 luni:

- va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

- va aduce actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.

(3) În termen de 3 luni de la data primei întruniri, consiliul de administrație va aproba actele normative întru aplicarea prezentei legi.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## **NOTĂ INFORMATIVĂ**

### **la proiectul de Lege privind Fondul național de garanție în asigurări**

Proiectul de Lege privind Fondul național de garanție în asigurări este elaborat în conformitate cu prevederile art.46 din Legea nr.407- XVI din 21.12.2006 cu privire la asigurări și are drept scop garantarea drepturilor și intereselor asiguraților în cazul declanșării procedurii de insolvență a asiguraților.

Crearea Fondului de garanție în asigurări este în concordanță cu Directiva Consiliului 73/239/CEE (CELEX - 31973L0239) de coordonare a dispozițiilor legale, de reglementare și administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare directă, alta decât asigurarea de viață, cu modificările și completările ulterioare și Directiva 2002/83/CE privind asigurarea directă de viață (CELEX 32002L0083), care prevăd satisfacerea creanțelor de asigurări în cazul insolvenței asiguraților.

Conform proiectului de lege Fondul național de garanție în asigurări se constituie din contribuții ale asiguraților, iar cota în mărime de 0,5%, care urmează a fi plătită de către asigurați, a fost apreciată reieșind din prognoza volumului total al primelor de asigurare subscrise. Mijloacele necesare pentru compensarea creanțelor de asigurare în cazul insolvenței asiguraților au fost apreciate în dependență de volumul total al despăgubirilor pe care trebuie să le plătească asigurații insolvenți. Analizând situația financiară actuală a companiilor de asigurare și ținând cont de cerințele stabilite prin Legea cu privire la asigurări referitor la majorarea nivelului de reținere proprie a răspunderii asumate prin contractele de asigurare, există probabilitatea că nu toți asigurații vor avea capacitatea de a satisface cerințele corespunzătoare de solvență. Reieșind din această situație se prognozează că, pentru acoperirea creanțelor de asigurări în cazul asiguraților intrați în procedură de insolvență vor fi necesare mijloace financiare în mărime de circa 35 mil. lei, sau 10% din suma despăgubirilor de asigurare plătite în anul 2011, care au constituit circa 350 mln. lei în total pe piață.

În situația în care în următorii 5-7 ani suma totală a primelor subscrise va constitui, conform prognozei, circa 7 mld. lei, pentru a acumula pe parcursul acestei perioade suma de 35 mil. lei în Fondul de garanție, este necesar de a aplica o cotă de 0.5% față de volumul anual al primelor subscrise.

Conform proiectului, Fondul urmează a fi gestionat de un consiliu de administrație compus din 5 membri propuși de autorități publice centrale, precum și de asociațiile profesionale ale asiguraților.

Rolul consiliului de administrație constă în principal din supravegherea respectării prevederilor legii, fără a avea posibilitatea de a adopta decizii contrare acesteia. Or, în situația în care proiectul prevede exhaustiv procedura de satisfacere a creanțelor de asigurări, stabilește ordinea satisfacerii acestora, fără posibilități de derogare, prevede publicarea listelor creditorilor de asigurări la fiecare etapă de prelucrare a informațiilor și posibilitatea adresării către Fond în cazul în care unul din creditorii nu se regăsește în listele respective, precum prevede expres și situațiile în care fondul nu dă curs cererii de satisfacere a creanței, nu poate fi pusă problema adoptării unor decizii arbitrare.

Implementarea proiectului nu implică bugetul de stat, dat fiind faptul că, cheltuielile privind activitatea curentă a Fondului se vor finanța din contul surselor obținute de la investirea mijloacelor depuse de către asigurați.